



VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA  
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ A DANÍ

Daňové zatížení podnikající fyzické osoby

Tax Burden of Self-employed Individual

Student: Klára Nováková

Vedoucí bakalářské práce: prof. Ing. Jan Široký, CSc.

Ostrava 2017

## Zadání bakalářské práce

Student:

**Klára Nováková**

Studijní program:

B6208 Ekonomika a management

Studijní obor:

6202R049 Účetnictví a daně

Téma:

Daňové zatížení podnikající fyzické osoby  
Tax Burden of Self-employed Individual

Jazyk vypracování:

čeština

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
2. Daňový systém v České republice
3. Popis sociálního a zdravotního pojištění OSVČ
4. Analýza daní a odvodů OSVČ
5. Závěr

Seznam použité literatury

Seznam zkratk

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Seznam příloh

Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

KOLEKTIV AUTORŮ. *Abeceda DPH 2016*. 3. vyd. Olomouc: ANAG, 2016. 360 s. ISBN 978-80-7554-024-9.

KOLEKTIV AUTORŮ. *Daňová evidence. Komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 11. vyd. Olomouc: ANAG, 2016. 336 s. ISBN 978-80-7554-020-1.

ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ, dobrovolně důchodově pojištěných s komentářem a příklady k 1. 1. 2016*. 7. vyd. Olomouc: ANAG, 2016. 152 s. ISBN 978-80-7263-998-4.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **prof. Ing. Jan Široký, CSc.**

Datum zadání: 18.11.2016

Datum odevzdání: 05.05.2017



Ing. Jana Hakalová, Ph.D.  
vedoucí katedry



prof. Dr. Ing. Zdeněk Zmeškal  
děkan fakulty

Prohlašuji, že jsem celou práci vypracovala samostatně. Přílohy obsahují daňové formuláře, které jsem samostatně doplnila.

V Ostravě dne 5. 5. 2017



Klára Nováková

## Obsah

1 Úvod.....	6
2 Daňový systém v České republice .....	8
2.1 Základní pojmy .....	8
2.2 Historie daní .....	8
2.3 Druhy daní.....	9
2.4 Daň z příjmů fyzických osob .....	10
2.4.1 Předmět daně .....	11
2.4.2 Základ daně .....	11
2.4.3 Sazba daně a solidární zvýšení daně .....	13
2.4.4 Slevy na dani a daňové zvýhodnění .....	13
2.4.5 Daňové přiznání .....	14
2.5 Daň z příjmů právnických osob .....	14
2.6 Daň z nemovitých věcí.....	15
2.6.1 Daň z pozemků.....	15
2.6.2 Daň ze staveb a jednotek.....	15
2.7 Daň z nabytí nemovitých věcí.....	16
2.8 Silniční daň.....	17
2.8.1 Předmět daně .....	17
2.8.2 Poplatník daně .....	17
2.8.3 Základ daně a sazba daně .....	18
2.8.4 Snížená a zvýšená sazba daně .....	19
2.8.5 Sleva na dani .....	19
2.8.6 Zdaňovací období a daňové přiznání .....	19
2.9 Daň z přidané hodnoty .....	19
2.9.1 Předmět daně .....	20
2.9.2 Registrace k dani z přidané hodnoty .....	20
2.9.3 Zdaňovací období .....	21
2.9.4 Daňové přiznání .....	21
2.9.5 Základ daně a sazby daně.....	22
2.9.6 Výpočet daně.....	23
2.9.7 Kontrolní hlášení .....	24
2.10 Spotřební daně.....	24

2.11 Energetické daně .....	25
2.12 Elektronická evidence tržeb .....	26
2.13 Dílčí shrnutí.....	26
3 Sociální a zdravotní pojištění OSVČ .....	27
3.1 Sociální zabezpečení .....	27
3.1.2 Důchodové pojištění.....	28
3.1.2 Státní politika zaměstnanosti.....	29
3.1.3 Nemocenské pojištění .....	30
3.2 Plátcí pojistného .....	31
3.3 Osoba samostatně výdělečně činná .....	31
3.3.1 Vyměřovací základ.....	32
3.3.2 Pojistné .....	33
3.3.3 Povinnosti OSVČ .....	34
3.3.4 Pokuty a penále .....	34
3.4 Veřejné zdravotní pojištění .....	35
3.4.1 Plátcí pojistného .....	35
3.4.2 Povinnosti OSVČ .....	36
3.4.3 Pojistné, pokuty a penále.....	37
3.4.4 Vyměřovací základ.....	37
3.4.5 Výpočet pojistného.....	39
3.5 Dílčí shrnutí.....	39
4 Analýza daní a odvodů OSVČ .....	40
4.1 Představení podnikatele.....	40
4.2 Daňové povinnosti a odvody 2013 .....	41
4.2.1 Přímé daně.....	41
4.2.2 Nepřímé daně .....	43
4.2.3 Odvody SP a ZP .....	44
4.3 Daňové povinnosti a odvody 2014 .....	46
4.3.1 Přímé daně.....	46
4.3.2 Nepřímé daně .....	47
4.3.3 Odvody SP a ZP .....	48
4.3.3 Zdravotní pojištění podnikatele.....	49
4.4 Daňové povinnosti a odvody 2015 .....	50

4.4.1 Přímé daně.....	50
4.4.2 Nepřímé daně .....	52
4.4.3 Odvody SP a ZP .....	53
4.5 Zhodnocení.....	55
4.6 Dílčí shrnutí.....	58
5 Závěr.....	59
Seznam použité literatury.....	62
Seznam zkratek .....	65
Prohlášení o využití výsledů bakalářské práce	
Seznam příloh	
Přílohy	

# 1 Úvod

Daňové příjmy v roce 2015 činily 81 % z celkových příjmů<sup>1</sup>. V těchto příjmech jsou zahrnuty i platby za pojistné na sociální zabezpečení. Jsou tak z hlediska příjmů nejvýznamnější složkou státního rozpočtu. Povinnost platit daně se týká prakticky každého občana, ať už se jedná o daň z příjmů fyzických osob, kterou platí každý podnikatel či zaměstnanec nebo daň z příjmů právnických osob, daň z přidané hodnoty, spotřební daně a další daně, které jsou součástí daňové soustavy České republiky.

Daňová soustava ČR byla zavedena 1. 1. 1993. Od této doby prošla několika změnami. Některé daně byly zrušeny - darovací daň a dědická a například daň z nabytí nemovitých věcí je nově zavedena od roku 2014. I když se sazby daně z příjmů právnických a fyzických osob od roku 1993 neustále měnily, samotný zákon je (samozřejmě v novelizované podobě) platný od vzniku ČR v roce 1993. Zákon o dani z přidané hodnoty prošel rovněž mnoha změnami, přičemž od vstupu ČR do EU platí nový zákon. Jelikož jsou daně součástí života každého občana, je důležité mít aktuální přehled o daních a všem, co s nimi souvisí. To se týká i pojistného na zdravotní a sociální pojištění.

Cílem této bakalářské práce je analyzovat a zhodnotit daňové zatížení osoby samostatně výdělečně činné v České republice za období od roku 2013 do roku 2015.

Práce naopak nebude mít za cíl porovnávat řešenou problematiku se situací v jiných státech.

První část bakalářské práce bude věnována daňovému systému České republiky. Budou vysvětleny základní pojmy z oblasti daní a možné rozdělení daní. Dále budou v této části charakterizovány jednotlivé daně. Daně týkající se osoby samostatně výdělečně činné, tedy daň z příjmů fyzických osob, silniční daň, daň z nemovitých věcí a daň z přidané hodnoty budou popsány detailněji. Konkrétněji základy daně, předměty daně, sazby, slevy atd. U daně z přidané hodnoty bude popsáno, kdo má povinnost od roku 2016 podávat kontrolní hlášení, týkající se DPH. Také bude v krátkosti vysvětlena elektronická evidence, která nabyla platnosti v roce 2016.

Druhá část bakalářské práce se bude zabývat sociálním a zdravotním pojištěním. Budou zmíněny zákony upravující sociální a zdravotní pojištění, dále účel sociálního zabezpečení a jeho podsystémy - důchodové pojištění, nemocenské pojištění a státní politika

---

<sup>1</sup>MONITOR: PŘEHLED STÁTNÍHO ROZPOČTU [online]. [cit. 2017-03-05]. Dostupné z: <http://monitor.statnipokladna.cz/2015/statni-rozpocet/>



zaměstnanosti. V této kapitole bude také popsáno, kdo je plátcem sociálního pojištění a výše pojistného, vyměřovací základy, výpočet pojistného, povinnosti a možné sankce osoby samostatně výdělečně činné. Jelikož je tématem této bakalářské práce fyzická osoba, bude zdravotní pojištění vysvětleno a popsáno pouze z pohledu osoby samostatně výdělečně činné. Výše jednotlivých vyměřovacích základů a minimálních záloh bude uvedena pro rok 2017.

Poslední kapitola je praktickou částí bakalářské práce. Úvodem kapitoly bude představen fiktivní podnikatel, pan Dvořák - osoba samostatně výdělečně činná, podnikající na základě živnostenského oprávnění. Pan Dvořák byl vybrán z toho důvodu, že je rozsahem svých poskytovaných služeb považován za drobného podnikatele. Bude zde uveden postup a výpočet daně z příjmů, silniční daně, daně z nemovitých věcí, sociálního a zdravotního pojištění podnikatele a pojistného za zaměstnance za tři roky, konkrétně 2013 až 2015. U daně z přidané hodnoty bude uvedena daňová povinnost za jednotlivé měsíce, jelikož je podnikatel měsíčním plátcem DPH.

Závěr práce bude věnován zhodnocení daňové povinnosti vybraného podnikatele, změnám a předpokladům týkajících se podnikatele do budoucna.

V bakalářské práci budou použity obecné vědecké metody analýza (zejména ve čtvrté kapitole), komparace (čtvrtá kapitola a závěr), dedukce (čtvrtá kapitola a závěr) a syntéza.

Práce vychází z legislativy účinné k 31. 12. 2015, nicméně, tam, kde to bude vhodné, budou zmíněny i legislativní úpravy v pozdějších letech.

Práce byla odevzdána k vazbě dne 20. 4. 2017.

## 2 Daňový systém v České republice

Úvodem kapitoly budou vysvětleny základní pojmy z oblastí daní. Dále bude popsán daňový systém České republiky, druhy daní a jednotlivé daně.

### 2.1 Základní pojmy

Daň je obvykle definována jako povinná, zákonem vynutitelná platba do veřejného rozpočtu. Je neúčelová - výnos daně není určen na konkrétní účel, neekvivalentní, tzn., že neexistuje nárok na protihodnotu za zaplacenou daň zpět a nenávratná - zaplacenou daň nelze požadovat zpět<sup>2</sup>.

Základní funkcí daní je funkce fiskální. Touto funkcí se rozumí získávání finančních prostředků do veřejných rozpočtů za účelem financování veřejných statků. Fiskální funkce je historicky nejstarší, jelikož daně vznikly primárně kvůli naplnění této funkce. Ostatní funkce daní byly objevovány a využívány postupně.

Alokační funkce bývá uplatňována, pokud trh vykazuje neefektivnost v umístění zdrojů. V současné době souvisí alokační funkce především se zabezpečováním veřejných statků.

Redistribuční funkce zajišťuje přerozdělení důchodu od bohatších osob k osobám chudším. Prostřednictvím stabilizační funkce mohou daně přispívat ke zmírnění výkyvů v ekonomice. V období konjunktury se mohou tvořit z odvodů daní určité rezervy, které mohou být zdrojem v období recese.

Daňový subjekt je fyzická nebo právnická osoba povinná platit nebo odvádět daň. Člení se na poplatníky nebo plátce. Poplatníkem daně je osoba, která daň platí, zatímco plátce je osoba, která odvádí správci daně daň vybranou od jiných subjektů.

Správce daně je správní orgán (moci výkonné, územního samosprávného celku, nebo jiný orgán), nebo jiný státní orgán. Pravomoc správce daně je dána právním předpisem. Dle daňového řádu správce daně zabezpečuje placení daní, vede evidenci o daňových subjektech a jejich povinnostech.

### 2.2 Historie daní

Daně mají velmi dlouhou historii, která souvisí se vznikem státu v době 3. až 4. tisíciletí př. n. l. Potřeba vybírat daně vznikala postupně s tím, jak daná společnost potřebovala peníze a prostředky pro vedení státního útvaru<sup>3</sup>. Prvotně byly daně vybírány jako

---

<sup>2</sup> Podle VANČUROVÁ, LÁCHOVÁ, (2016).

<sup>3</sup> Podle ŠIROKÝ (2016).

veřejné dávky od soukromých osob, které nepřispívaly dobrovolně, ale byly k tomu nuceny státní mocí.

V dnešní době jsou daně placeny penězi, což nebylo vždy pravidlem. Ve starém Egyptě měly daně předchůdce ve formě naturální.

Mezi první daně lze zařadit čtyři druhy poplatků. Domény, což byly odvody z výnosu majetku panovníka, regály - poplatky za propůjčení práv, které patřily výhradně panovníkovi, kontribuce - předchůdkyně přímých daní, byly vybírány z hlavy, majetku i výnosů a poslední akcízy, jenž byly první formou dnešních nepřímých daní<sup>4</sup>.

V českých zemích v období raného středověku, byl výběr daní v moci panovníka. Později se do daňové politiky začala vměšovat šlechta. Na přelomu 12. a 13. století k přechodu majetkových držav do rukou šlechty. V této době byla zavedená generální berně, která byla majetkovou daní placenou ze všech majetků v zemi. V 15. století, s nástupem Habsburků, přibyla řada dalších daní, např. berně domovní, z komínů, z obchodů a prodeje. Systém daní procházel reformami zejména v době panování Marie Terezie a císaře Josefa II. Zavedena byla daň domovní, dědická a výdělková.

V druhé polovině 19. století se daně třídily podle předmětu na daně reální, které postihovaly nemovitosti, daně osobní, spotřební a daně obchodové. Také začal být kladen důraz na lepší úroveň sociálního a zdravotního zabezpečení. K původním daním byly zavedeny nové, jako např. petrolejová daň, cukerní, potravní daň z masa a lihová daň.

Během první světové války byla zavedena tzv. válečná daň, která měla postihnout válečné zisky podnikatelů a firem. Po válce, v době vzniku samostatné republiky, stát zřídil ústřední finanční úřad Ministerstvo financí ČSR a usilovalo se o sjednocení daňového systému země. Byly zavedeny majetkové daně a osobní přímé daně. Majetkové daně se dělily na pozemkovou daň a domovní. Nově byly zavedeny nepřímé daně - nápojové, daň z uhlí, motorových vozidel a daň z vodní síly.

V roce 1989 bylo rozhodnuto místo dalších reforem vytvořit soustavu novou. Nová daňová soustava byla vytvořena k 1. 1. 1993.

## 2.3 Druhy daní

Nejznámějším členěním daní v České republice je rozdělení na daně přímé a nepřímé, což ilustruje schéma 2.1. U přímých daní lze specifikovat osobu, která bude daň platit. Jejich dopad na příjmy jednotlivce je viditelnější než u nepřímých daní. Poplatník je povinen si daň

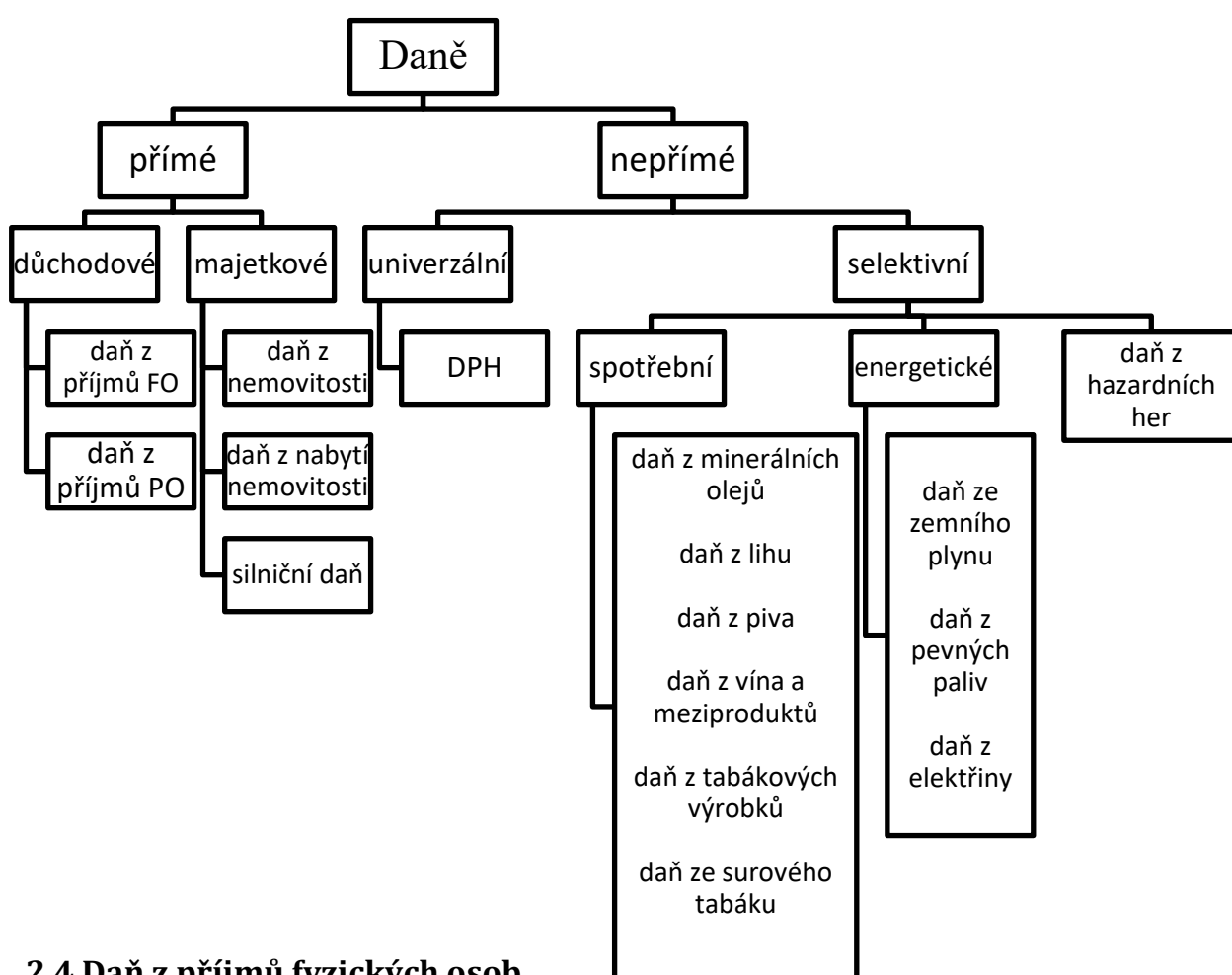
---

<sup>4</sup> Podle ŠIROKÝ (2016).

sám spočítat, odvést a zaplatit, nebo ji za něj odvádí zaměstnavatel. Přímé daně se dělí na majetkové a důchodové.

U nepřímých daní nelze dopředu jednoznačně určit osobu, která bude daň platit. Určit lze pouze osobu odvádějící daň státu. Nepřímé daně jsou zahrnuty v cenách zboží nebo služeb, které zákazník nakupuje. Mezi nepřímé daně patří daň z přidané hodnoty, spotřební a energetické daně.

**Schéma 2.1 Daňový systém ČR<sup>5</sup>**



## 2.4 Daň z příjmů fyzických osob

Právní úprava daně je obsažena v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDP”).

Daň z příjmů fyzických osob, spolu s daní z příjmů právnických osob se řadí k významným zdrojům státního rozpočtu.

<sup>5</sup> Zdroj: Vlastní úprava podle VANČUROVÁ, LÁCHOVÁ, (2016).

Poplatníkem jsou fyzické osoby, pokud měly příjmy podléhající dani, podnikají buď na základě živnostenského, nebo jiného oprávnění nebo jim plynou příjmy ze zaměstnání. Poplatníci se člení do dvou skupin:<sup>6</sup>

- poplatníci s neomezenou daňovou povinností (daňoví rezidenti) - tito poplatníci mají na území ČR bydliště, nebo se zde obvykle zdržují (min. 183 dnů v příslušném kalendářním roce), daňová povinnost se vztahuje na příjmy plynoucí ze zdrojů v ČR i na příjmy plynoucí se zahraničí,
- poplatníci s omezenou daňovou povinností (daňoví nerezidenti) - tito poplatníci v ČR nemají bydliště a zdržují se zde méně než 183 dní v příslušném kalendářním roce, jsou zdaňovány pouze příjmy plynoucí se zdrojů z území ČR.

#### **2.4.1 Předmět daně**

Předmět daně FO (§ 3 ZDP) se rozděluje do pěti skupin tzv. dílčích základů daně, ze kterých se poté vytváří celkový základ daně.

Dílčí základy daně:

- příjmy ze závislé činnosti (§ 6),
- příjmy ze samostatné činnosti (§ 7),
- příjmy z kapitálového majetku (§ 8),
- příjmy z nájmu (§ 9),
- ostatní příjmy (§ 10).

Příjmem se rozumí příjem peněžní i příjem nepeněžní. K nepeněžnímu příjmu dochází například směnou, při vzájemném započtení pohledávek a dluhů, nebo např. u zaměstnance (slevy z cen zboží, služeb, použití motorového vozidla zaměstnavatele).

Předmětem daně nejsou příjmy z rozšíření nebo vypořádání společného jmění manželů, úvěry a zápůjčky.

#### **2.4.2 Základ daně**

Základem daně je rozdíl mezi příjmy a náklady prokazatelně vynaloženými na zajištění, dosažení a udržení těchto příjmů. Do základu daně nejsou zahrnovány příjmy osvobozené od daně dle § 4 ZDP a příjmy zdaněné srážkovou daní.

---

<sup>6</sup> ŠTOHL, (2016).

Příjmy ze závislé činnosti jsou zejména příjmy z pracovněprávního poměru, příjmy člena družstva, společníka s. r. o. a odměny členů statutárních orgánů. Základ daně se zvyšuje o pojistné placené zaměstnavatelem.

Příjmy ze samostatné činnosti zahrnují příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy podnikatelů provozujících činnost na základě živnostenského oprávnění, podíly společníků v. o. s., příjem z autorských práv a příjmy z nájmu majetku vloženého do obchodního majetku poplatníka. Tyto příjmy je možné snížit o výdaje ve skutečné výši, nebo o paušální výdaje. Daňový základ může být kladný, nulový i záporný.

V případě, že poplatník neuplatňuje výdaje ve skutečné výši, může uplatnit výdaje procentem z příjmů:

- 80 % z příjmů zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů z řemeslných činností, max. lze uplatnit 1 600 000 Kč,
- 60 % z příjmů ze živnostenského podnikání, max. lze uplatnit 1 200 000 Kč,
- 30 % z příjmů z nájmu majetku, který je zařazen v obchodním majetku, max. lze uplatnit 600 000 Kč,
- 40 % z příjmů z podnikání dle zvláštních předpisů (např. činnost daňových poradců), max. lze uplatnit 800 000 Kč.

Při uplatnění výdajů procentem z příjmů nemůže poplatník snížit daň o slevu na manželku a daňové zvýhodnění na dítě, jestliže součet dílčích základů, u nichž byly tyto výdaje uplatněny, je vyšší než 50 % celkového základu daně.

Příjmy z kapitálového majetku jsou úroky z vkladů na účtech, které nejsou určeny k podnikání, úrokové výnosy z obligací, podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání.

Příjmy z nájmu zahrnují příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů, příjmy z nájmu movitých věcí, kromě příležitostného nájmu. Výdaje může poplatník uplatnit buď v prokazatelné výši, nebo paušálem (ve výši 30 %, nejvýše však 600 000 Kč). Základ daně může být kladný, nulový i záporný.

Ostatní příjmy jsou příjmy, které jsou předmětem daně, ale nelze je zařadit do žádné z předchozích kategorií. Jedná se o příjmy z příležitostných nájmu movitých věcí, příjmy ze zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví.

Poplatník může snížit základ daně o nezdanitelné části základu daně.<sup>7</sup>

- hodnota bezúplatného plnění (darů) poskytnutého obcím, krajům, PO, FO na vědu a vzdělání, kulturu, na účely charitativní, zdravotnické, náboženské, apod. - nejméně 2 % základu daně nebo 1 000 Kč, nejvýše lze odečíst 15 % základu daně,
- částka úroků zaplacených z úvěru ze stavebního spoření a hypotečního úvěru,
- platby příspěvků na penzijní připojištění,
- zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění,
- zaplacené členské příspěvky člena odborové organizace - max. 3000 Kč
- úhrady za zkoušky ověřující další vzdělání.

Dále může poplatník snížit základ daně o ztrátu z minulých let, nejdéle však v 5 zdaňovacích obdobích, výdaje na výzkum a vývoj a výdaje na podporu odborného vzdělávání. Výsledný základ daně se zaokrouhluje na stovky dolů.

#### **2.4.3 Sazba daně a solidární zvýšení daně**

Sazba daně z příjmů FO činí 15 %. Taktéž srážková daň činí 15 %. Solidární zvýšení daně se platí z částky nad 48 násobek průměrné mzdy. Pro rok 2016 je to 1 296 288 Kč. Pro rok 2017 částka 1 355 136 Kč. Sazba solidární daně je 7 %. Solidární daň je zákonem stanovena od roku 2013.

#### **2.4.4 Slevy na dani a daňové zvýhodnění**

Výslednou daňovou povinnost lze snížit o slevy na dani (§ 35 ZDP). Poplatník, který zaměstnává zdravotně postižené osoby, může uplatnit slevu z daňové povinnosti:

- 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením,
- 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením.

Poplatník může uplatnit základní slevu na poplatníka, pokud podepsal „prohlášení k dani“. Pro rok 2016 činí 24 840 Kč. Dále může poplatník uplatnit slevu na manžela nebo manželku, pokud s ním žije ve společné domácnosti a jeho/ její příjem za rok nepřesáhl 68 000 Kč. Do věku 26 let si může poplatník uplatnit slevu na studenta, pokud se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, která činí 4 020 Kč za rok. Nárok na tuto slevu musí být doložen potvrzením o studiu. Pokud poplatník pobírá invalidní důchod I. a II. stupně, může uplatnit slevu ve výši 2 520 Kč za zdaňovací období a v případě, že pobírá invalidní důchod III. stupně, je výše slevy 5 040 Kč za rok. Držitel průkazu ZTP/P si může odečíst 16 140 Kč za zdaňovací období. V roce 2014 byla nově

---

<sup>7</sup> Podle VANČUROVÁ, (2013).

zavedena sleva za umístění dítěte v předškolním zařízení. Podmínkou je, že dítě musí žít s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti a slevu může uplatnit pouze jeden z manželů. Slevu lze uplatnit pouze do výše minimální mzdy, která pro rok 2016 činí 9 900 Kč za měsíc. V roce 2017 bude tato částka 11 000 Kč.

Nárok na daňové zvýhodnění na dítě má poplatník, jestliže žije s dítětem ve společné domácnosti. Výše slevy na první dítě pro rok 2016 je 13 404 Kč ročně, na druhé dítě 15 804 Kč ročně a na třetí a každé další dítě 17 004 Kč. Daňové zvýhodnění má funkci slevy na dani a zároveň i daňového bonusu. Daňový bonus může poplatník uplatnit pouze, jestliže jeho výše činí alespoň 100 Kč. Maximální výše uplatnění daňového bonusu je 60 300 Kč.

#### **2.4.5 Daňové přiznání**

Daňové přiznání je povinen podat každý, jestliže roční příjmy, které jsou předmětem daně, přesáhly 15 000 Kč. Daňové přiznání musí být podáno i v případě, že poplatník vykazuje daňovou ztrátu. Termín pro podání daňového přiznání je do 1. dubna následujícího roku. Pokud připravuje daňové přiznání daňový poradce, musí být podáno do 1. července. Plná moc, na základě které se daňové přiznání podává, musí být doručena na finanční úřad nejpozději do 1. dubna.

### **2.5 Daň z příjmů právnických osob**

Dani z příjmů právnických osob podléhají všechny právnické osoby. Poplatníkem daně z příjmů PO je právnická osoba, organizační složka státu, fond penzijní společnosti, podílové fondy a další poplatníci uvedeni v § 17 ZDP. Předmětem daně jsou příjmy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem<sup>8</sup>. Základem daně je rozdíl, o který příjmy, jenž jsou základem daně, převyšují výdaje (náklady). Základ daně se stanovuje za zdaňovací období, kterým bůže být buď kalendářní rok, nebo hospodářský rok. Základ daně musí být navýšen o daňově neuznatelné náklady, např. náklady na reprezentaci, dary, pokuty a penále, neuhrazené SP a ZP do konce následujícího měsíce po uplynutí zdaňovací období a další. Mezi položky odčitatelné od základu daně patří daňová ztráta a odpočet na podporu výzkumu a vývoje nebo odpočet na podporu odborného vzdělávání. Základ daně se dále sníží o hodnotu bezúplatného plnění poskytnutého např. obcím, krajům, organizačním složkám státu, tuzemským právnickým osobám, atd. pro účely školství, vědy a vzdělání, kultury, výzkumných a vývojových účelů atd. Minimální hodnota bezúplatného plnění je 2 000 Kč.

Výsledný základ daně se zaokrouhluje na celé tisíce Kč dolů. Sazba daně PO je 19 %.

---

<sup>8</sup> Podle KLIMEŠOVÁ, (2014).



Daň z příjmů právnických osob lze snížit o slevy na dani:

- 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením, s výjimkou zaměstnance s těžším zdravotním pojištěním,
- 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním pojištěním.

## 2.6 Daň z nemovitých věcí

Daň z nemovitých věcí je upravena zákonem č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí. Daň z nemovitých věcí zahrnuje daň z pozemků (základ této daně je uveden v tabulce 2.1) a daň ze staveb a jednotek. Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok. Daňové přiznání podává poplatník pouze v případě, že platí daň nově nebo došlo ke změnám rozhodným pro stanovení daně. Lhůta pro podání daňového přiznání končí 31. ledna zdaňovacího období.

### 2.6.1 Daň z pozemků

Poplatníkem daně z pozemků je vlastník pozemku. Pokud je pozemek ve vlastnictví České republiky je poplatníkem organizační složka státu, státní příspěvková organizace nebo jiná státní organizace, které mají právo hospodařit s majetkem státu.

**Tab. 2.1 Základ daně z pozemků<sup>9</sup>**

Pozemek	Základ daně
Orná půda, chmelnice, vinice, zahrady, ovocné sady a trvalé travní porosty	$\text{cena půdy} \cdot \text{skutečná výměra v m}^2$
Hospodářské lesy a rybníky s intenzivním chovem ryb	$\text{Cena pozemku} \cdot \text{skutečná výměra v m}^2$
	$\text{Skutečná výměra v m}^2 \cdot 3,80 \text{ Kč}$
Ostatní pozemky	$\text{Skutečná výměra pozemku v m}^2$

Sazby daně se liší podle jednotlivých typů pozemků. Jsou stanoveny procentně, nebo korunově na m<sup>2</sup>. U stavebního pozemku se základní sazba násobí koeficientem podle počtu obyvatel.

### 2.6.2 Daň ze staveb a jednotek

Poplatníkem je vlastník zdanitelné stavby nebo zdanitelné jednotky. U zdanitelné stavby nebo jednotky ve vlastnictví České republiky organizační složka státu, státní příspěvková organizace nebo jiná státní organizace, která má právo hospodařit s majetkem státu.

<sup>9</sup> Zdroj: vlastní zpracování podle MARKOVÁ, (2016).

Předmětem daně ze staveb a jednotek jsou zdanitelné stavby a jednotky nacházející se na území České republiky. Zdanitelnou stavbou se rozumí dokončená nebo užívaná budova nebo inženýrská stavba.

Základem daně u zdanitelných staveb výměra zastavěné plochy v m<sup>2</sup> podle stavu k 1. lednu zdaňovacího období, u zdanitelných jednotek výměra podlahové plochy v m<sup>2</sup> vynásobená koeficientem:

- 1,22 je-li tato jednotka v budově obytného domu,
- 1,20 v ostatních případech.

Sazby daně jsou uvedeny v tabulce 2.2.

**Tab. 2.2 Sazby daně zdanitelných staveb a zdanitelných jednotek<sup>10</sup>**

Zdanitelná stavba nebo jednotka	Sazba daně
Budova obytného domu, ostatní příslušenství k budově obytného domu z výměry přesahující 16 m <sup>2</sup>	2 Kč
Budova pro rodinnou rekreaci	6 Kč
Stavby plnící doplňkovou funkci k budovám pro rodinnou rekreaci	2 Kč
Garáže vystavěné odděleně od budov obytných domů	8 Kč
Ostatní zdanitelné jednotky	2 Kč
Zdanitelná jednotka, jejíž převažující část podlahové plochy je užívána pro ostatní podnikatelskou činnost	10 Kč

Základní sazby daně se zvyšují o 0,75 za každé další nadzemní podlaží a koeficientem podle počtu obyvatel. Koeficient 1,5 stanovuje obec vyhláškou pro stavby.

Závaznou vyhláškou může obec stanovit místní koeficient pro všechny nemovité věci ve výši 2, 3, 4, nebo 5.

## 2.7 Daň z nabytí nemovitých věcí

Daň z nabytí nemovitých věcí je daní jednorázovou. Poplatníkem je kupující, tedy nabyvatel vlastnického práva. Předmětem daně je úplatné nabytí vlastnického práva k nemovité věci. Jedná se o pozemky, stavby, části inženýrské sítě nebo jednotky nacházející se na území České republiky.

Základem daně je nabývací hodnota snížená o uznatelný výdaj. Uznatelným výdajem je odměna a náklady prokazatelně poplatníkem znalci za znalecký posudek.

<sup>10</sup> Zdroj: vlastní zpracování podle MARKOVÁ (2016).

Nabývací hodnotou je:

- sjednaná cena,
- srovnávací daňová hodnota,
- zjištěná cena,
- zvláštní cena.

Sazba daně z nabytí nemovitých věcí je 4 %. Poplatník je povinen v daňovém přiznání vyčíslit a zaplatit zálohu ve výši 4 % ze sjednané ceny. Daňové přiznání je poplatník povinen podat nejpozději do konce třetího měsíce po měsíci, v kterém byl vklad proveden.

## **2.8 Silniční daň**

Silniční daň je upravena zákonem č. 16/1993 Sb., o dani silniční. Platí ji téměř všichni podnikatelé, jelikož používají silniční vozidlo k podnikání. Cílem uplatňování silniční daně se uvádí vytvoření finančních zdrojů na údržbu, opravy a výstavby silniční sítě.

### **2.8.1 Předmět daně**

Předmětem daně silniční jsou vozidla a jejich přípojná vozidla registrována a provozována v České republice pokud je jejich nejvyšší povolená hmotnost nad 3,5 t a jsou určena pro přepravu nákladů. Ostatní vozidla s nejvyšší povolenou hmotností do 3,5 t jsou předmětem daně, jsou-li používána k samostatné činnosti fyzických osob, k podnikání právnických osob s výjimkou veřejně prospěšného poplatníka.

Předmětem daně nejsou speciální vozidla, která se po pozemních komunikacích pohybují jen výjimečně. Mezi tyto vozidla patří zemědělské a lesnické traktory, pojízdné pracovní stroje a speciální pásové automobily.

### **2.8.2 Poplatník daně**

Poplatníkem daně silniční je<sup>11</sup>:

- fyzická nebo právnická osoba zapsána v technickém průkazu vozidla jako provozovatel,
- zaměstnavatel, který vyplácí cestovní náhrady svému zaměstnanci za použití osobního automobilu,
- organizační složka osoby se sídlem nebo trvalým pobytem v zahraničí,
- osoba, která užívá vozidlo, jehož provozovatel je odhlášen z registru nebo zemřel.

---

<sup>11</sup> Podle VANČUROVÁ, LÁCHOVÁ (2014).

### 2.8.3 Základ daně a sazba daně

Základem daně je u osobních automobilů zdvihový objem motorů v  $\text{cm}^3$  s výjimkou osobních automobilů na elektrický pohon, u ostatních vozidel počet náprav a nejvyšší povolená hmotnost na nápravu v tunách.

Vybrané sazby daně pro osobní automobily jsou uvedeny v tabulce 2.3, pro ostatní vozidla v tabulce 2.4.

**Tab. 2. 3 Roční sazba daně pro osobní automobily<sup>12</sup>**

<b>Zdvihový objem motoru</b>	<b>Sazba daně</b>
do 800 $\text{cm}^3$	1 200 Kč
nad 800 $\text{cm}^3$ do 1 250 $\text{cm}^3$	1 800 Kč
nad 1 250 $\text{cm}^3$ do 1 500 $\text{cm}^3$	2 400 Kč
nad 1 500 $\text{cm}^3$ do 2 000 $\text{cm}^3$	3 000 Kč
nad 2 000 $\text{cm}^3$ do 3 000 $\text{cm}^3$	3 600 Kč
nad 3 000 $\text{cm}^3$	4 200 Kč

**Tab. 2.4 Vybrané roční sazby u ostatních vozidel<sup>13</sup>**

<b>Počet náprav</b>	<b>Hmotnost</b>	<b>Sazba daně</b>
<b>1 náprava</b>	do 1 tuny	1 800 Kč
	nad 2 t do 3,5 t	3 900 Kč
	nad 8 t	9 600 Kč
<b>2 nápravy</b>	do 1 tuny	1 800 Kč
	nad 2 t do 3,5 t	3 600 Kč
	nad 27 t	46 200 Kč
<b>3 nápravy</b>	do 1 t	1 800 Kč
	nad 1 t do 3,5 t	2 400 Kč
	nad 36 t	50 400 Kč
<b>4 nápravy a více náprav</b>	do 18 t	8 400 Kč
	Nad 18 t do 21 t	10 500 Kč
	nad 29 t do 32 t	33 300 Kč

Pokud je poplatníkem daně zaměstnavatel, který vyplácí cestovní náhrady zaměstnanci, může použít denní sazbu 25 Kč za každý den použití osobního automobilu, je-li to pro něj výhodnější.

<sup>12</sup> Podle MARKOVÁ + vlastní zpracování.

<sup>13</sup> Podle MARKOVÁ + vlastní zpracování.

#### **2.8.4 Snížená a zvýšená sazba daně**

V některých případech se používá roční sazba snížená. U vozidel, která jsou podle údajů v technickém průkazu používána pro činnosti výrobní povahy v rostlinné výrobě, je sazba snížena o 25 %. O 48 % se snižuje sazba daně u vozidel registrovaných poprvé v ČR nebo v zahraničí po dobu 36 kalendářních měsíců následujících od data první registrace, o 40 % po dobu následujících 36 kalendářních měsíců a o 25 % po dobu dalších 36 kalendářních měsíců.<sup>14</sup>

U vozidel registrovaných v ČR nebo v zahraničí do 31. prosince 1989 se roční sazba daně zvyšuje o 25 %.

#### **2.8.5 Sleva na dani**

Slevu na dani je možno využít pouze u kombinované přepravy. Cílem je snižování negativních dopadů na životní prostředí. Výše slevy závisí na počtu uskutečněných jízd ve zdaňovacím období.

Pokud vozidlo uskuteční více než 120 jízd v kombinované dopravě, výše slevy je 90 % daně, od 91 do 120 jízd je výše slevy 75 % daně, od 61 do 90 jízd 50 % daně a od 31 do 60 jízd činí výše slevy 25 % daně.

#### **2.8.6 Zdaňovací období a daňové přiznání**

Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok. Daňová povinnost vzniká poplatníkovi kalendářním měsícem, ve kterém se vozidlo stalo předmětem daně. Naopak daňová povinnost zaniká uplynutím měsíce, kdy vozidlo přestalo být předmětem daně.

Poplatník daně silniční je povinen podat daňové přiznání do 31. ledna následujícího roku. Během zdaňovacího období je daň placena zálohově. Platí se ve čtyřech zálohách (15. 4., 15. 7., 15. 10., 15. 12.). Výše záloh se vypočte jako 1/12 odpovídající daňové sazby za každý měsíc. Případný nedoplatek či přeplatek je splatný v termínu podání daňového přiznání.

### **2.9 Daň z přidané hodnoty**

Jeden z nejdůležitějších příjmů do státního rozpočtu tvoří daň z přidané hodnoty. Zákon o dani z příjmů prošel v průběhu let mnoha změnami. Od 1. května 2004 je daň z přidané hodnoty upravena zákonem č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDPH“). Základním principem je vybrání daně na každém stupni zpracování. Zdaňována je tedy jen přidaná hodnota.

---

<sup>14</sup> Podle KOLEKTIV AUTORŮ (2016).

### 2.9.1 Předmět daně

Předmětem daně je:

- dodání zboží za úplatu osobou povinnou k dani s místem plnění v tuzemsku uskutečněné v rámci ekonomické činnosti,
- poskytnutí služby za úplatu osobou povinnou k dani s místem plnění v tuzemsku uskutečněné v rámci ekonomické činnosti,
- pořízení zboží z jiného členského státu,
- pořízení nového dopravního prostředku z jiného členského státu,
- dovoz zboží s místem plnění v tuzemsku.

Předmětem jsou tedy jen ta plnění, jejichž místo plnění je v tuzemsku, jsou uskutečněny osobou povinnou k dani a jde-li o plnění poskytnutá za úplatu.

### 2.9.2 Registrace k dani z přidané hodnoty

Od roku 2015 musí podnikatelé podat přihlášku k registraci DPH elektronicky. Plátcem daně z přidané hodnoty se podnikatelé stávají následující den po dni, kdy z finančního úřadu obdrží zprávu o registraci.

Osoba povinná k dani je osoba, která uskutečňuje samostatně ekonomickou činnost v tuzemsku. Touto osobou je také osoba, která nebyla založena za účelem podnikání, ale ekonomickou činnost vykonává. Ekonomickou činností je činnost obchodníků, výrobců a osob poskytujících služby, lékařů, právníků a umělců.

Pokud obrát za nejvýše 12 po sobě jdoucích měsíců přesáhne 1 mil. Kč, stává se osoba plátcem DPH. Povinnost podat přihlášku k registraci je osoba povinná k dani podat do 15 dnů, po skončení kalendářního měsíce, ve kterém byl obrát překročen<sup>15</sup>.

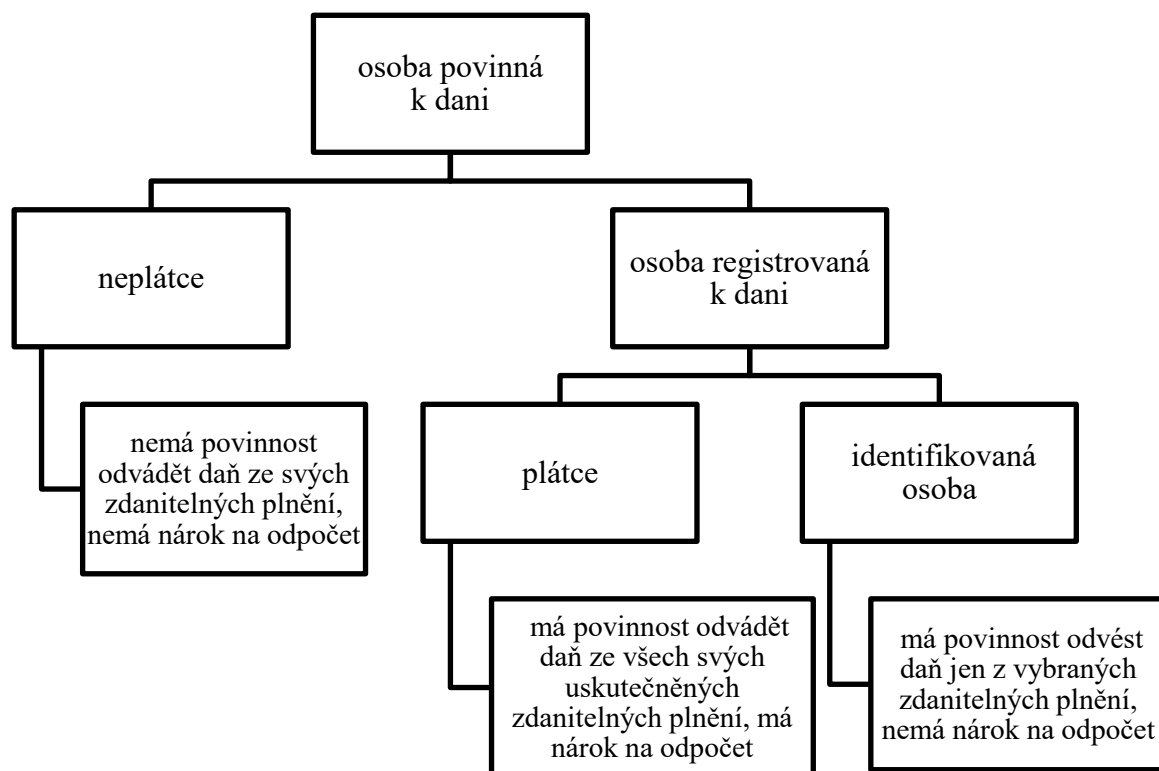
Plátcem DPH se podnikatelé mohou stát i dobrovolně.

Pojmem identifikovaná osoba se označují osoby, které nejsou registrované jako plátcí DPH, ale protože obchodují se subjekty z EU, pořizují zboží či služby, nebo přijaly zboží s instalací a dodání zboží s místem plnění v tuzemsku, jsou povinny se zaregistrovat a odvést daň z těchto transakcí, což ilustruje schéma 2.2. Identifikovaná osoba nemá nárok na odpočet DPH.

---

<sup>15</sup> Podle KOLEKTIV AUTORŮ (2016).

**Schéma 2.2 Třídění osob povinných k dani<sup>16</sup>**



### 2.9.3 Zdaňovací období

Základním zdaňovacím obdobím je kalendářní měsíc. Kalendářní čtvrtletí si mohou plátcí zvolit pouze, pokud splní určité podmínky:

- obrat za předcházející kalendářní rok nepřesáhl 10 mil. Kč,
- není nespolehlivým plátcem, v insolventi, nebo novým plátcem.

### 2.9.4 Daňové přiznání

Plátce DPH je povinen řádné daňové přiznání podat do 25 dnů po skončení zdaňovacího období. K tomuto dni je daň i splatná. Tuto lhůtu nelze prodloužit. Pokud plátcí vznikl nadměrný odpočet, správce daně jej plátcí vrátí do 30 dnů od jeho vyměření. Plátce má povinnost podat daňové přiznání i v případě, že mu nevznikla daňová povinnost.

Daňové přiznání včetně příloh je plátce povinen podávat elektronicky na elektronickou adresu podatelny správce daně.

<sup>16</sup> Zdroj: vlastní úprava podle VANČUROVÁ, LÁCHOVÁ (2016).

### 2.9.5 Základ daně a sazby daně

Základem daně je vše, co plátce obdržel nebo má obdržet jako úplatu za poskytnuté zboží či služby. V případě, že plátce zaplatí zálohu před uskutečněním zdanitelného plnění, je základem daně částka přijaté zálohy snížená o daň.<sup>17</sup>

Základ daně také zahrnuje:

- jiné daně - spotřební, energetické,
- clo,
- dotace k ceně.

Sazba daně má dvě úrovně - základní a sníženou. Od roku 2015 jsou zavedeny dvě snížené sazby daně. Základní sazba ve výši 21 % je uplatňována na všechna plnění, pokud není v zákoně o DPH nebo v přílohách stanoveno jinak.

První snížené sazbě 15 % podléhají zboží uvedené v příloze č. 3 ZDPH. Jedná se zejména o potraviny, včetně nápojů, s výjimkou alkoholických, krmiva pro zvířata, noviny a vybrané zdravotnické prostředky.

Zboží podléhající druhé snížené sazbě 10 % je uvedeno v příloze č. 3a ZDPH. Jedná se o tištěné knihy, obrázkové knihy pro děti, očkovací látky, léky určené pro zdravotní a veterinární služby, kojeneckou výživu a speciální suroviny pro přípravu jídel pro osoby trpící celiakií.

Vývoj sazeb DPH od vzniku České republiky do současnosti (2016) ilustruje graf 2.1.

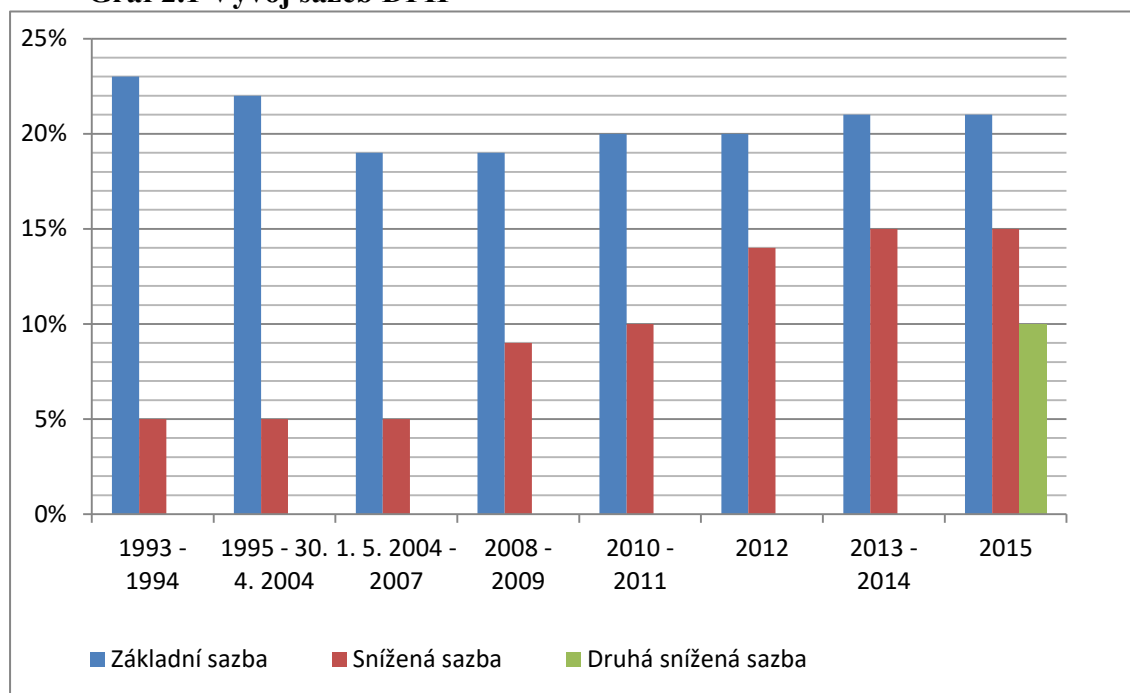
Do roku 2015 byly v České republice pouze dvě sazby daně. V letech 2004 až 2009 byla výše základní sazby 19 %. V dalších třech letech stoupla o jeden procentní bod. Základní sazba daně se od roku 2004 neustále pomalu zvyšuje.

---

<sup>17</sup> Podle KOLEKTIV AUTORŮ (2016).



**Graf 2.1 Vývoj sazeb DPH<sup>18</sup>**



## 2.9.6 Výpočet daně

Daň je možné vypočítat dvěma způsoby - metodou zdola nebo metodou shora. Metoda zdola se použije, pokud je k dispozici sazba a základ daně. DPH se vypočítá jako součin základu daně a sazby daně, viz vzorec 2.1.

$$DPH = \text{základ daně} \cdot \text{sazba daně} \quad (2.1)$$

V případě, že je cena uvedena včetně daně a neznáme základ daně, vypočítá se DPH jako součin koeficientu a ceny včetně DPH viz vzorec 2.2. Koeficient se vypočte dle vzorce 2.3 a je zaokrouhlen matematicky na 4 desetinná místa.

$$DPH = \text{cena včetně DPH} \cdot \text{koeficient} \quad (2.2)$$

$$\text{Koeficient} = \frac{\text{sazba DPH}}{100 + \text{sazba DPH}} \quad (2.3)$$

Výsledná daňová povinnost se vypočítá jako rozdíl daně na výstupu, tedy daň, kterou je plátce povinen přiznat za uskutečnitelná zdanitelná plnění a daní na vstupu, což je daň obsažená v částce za přijatá plnění. V případě, že je daň na vstupu vyšší, než daň na výstupu vzniká plátcí nadměrný odpočet.

<sup>18</sup> Vlastní zpracování.

### 2.9.7 Kontrolní hlášení

Od 1. ledna 2016 vzniká plátcům DPH povinnost podávat kontrolní hlášení. Podává se jako doplněk k daňovému přiznání. Povinnost podávat kontrolní hlášení mají pouze plátcí DPH, ne identifikované osoby, kteří za sledované období uskutečnili zdanitelné plnění s místem plnění v tuzemsku. Úkolem kontrolního hlášení je získat údaje pro odhalení případných daňových úniků v podobě nepřiznání daně u uskutečněných zdanitelných plnění. V případě, že je plátcem právnická osoba, musí být kontrolní hlášení podáno vždy za kalendářní měsíc do 25 dnů po skončení kalendářního měsíce. Je-li plátcem fyzická osoba, podává kontrolní hlášení ve lhůtě pro podání daňového přiznání.

Kontrolní hlášení lze podat pouze elektronicky na elektronickou adresu podatelny správce daně. Pokud plátcé nepodá kontrolní hlášení ve stanovené lhůtě, je toto porušení spojeno s peněžitou sankcí <sup>19</sup>.

### 2.10 Spotřební daně

Spotřební daň je nepřímou daní. Jsou uvalovány na výrobky, které mají špatný vliv na zdraví obyvatelstva. Tato daň výrobky zdražuje a snaží se o zdravější a ekologičtější spotřebu.

Plátcem daně je právnická nebo fyzická osoba, která provozuje daňový sklad, oprávnění příjemci, výrobci nebo odesílatelé. Daňovým skladem se rozumí místo, kde provozovatel vybrané výrobky vyrábí, odesílá nebo přijímá.

Zdaňovacím obdobím je kalendářní měsíc. Daňové přiznání jsou plátcí, kterým vznikla povinnost daň přiznat a zaplatit, povinni předložit do 25. dne po skončení zdaňovacího období, samostatně za každou daň.

Správu spotřebních daní vykonávají celní ředitelství a celní úřady.

Předmětem spotřební daně jsou vybrané výrobky, konkrétně<sup>20</sup>:

- daň z minerálních olejů,
- daň z lihu,
- daň z piva,
- daň z vína a meziproduktů,
- daň z tabákových výrobků,
- daň ze surového tabáku.

Základem daně z minerálních olejů je množství minerálních olejů vyjádřené v 1 000 litrech při teplotě 15°C, těžké ropné plyny mají základ daně jako množství vyjádřené v tunách

---

<sup>19</sup>Podle ŠTOHL, (2016).

<sup>20</sup> § 1 ZoSD.

čisté hmotnosti. Sazby daně z minerálních olejů jsou uvedeny v § 48 zákona č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZoSD“).

Základem daně z lihu je množství lihu vyjádřené v hektolitrech etanolu při teplotě 20 °C.<sup>21</sup> Sazby daně jsou uvedeny v § 70 ZoSD.

Základem daně z piva je množství piva vyjádřené v hektolitrech. Od daně je osvobozeno pivo, které se používá pro výrobu a přípravu léčiv, nebo pivo, které si fyzická osoba vyrobí v zařízení pro domácí výrobu piva pro vlastní spotřebu a množství nepřesáhne 200 l za kalendářní rok. Sazby daně jsou uvedeny v § 85 ZoSD.

Základem daně z vína a meziproductů je množství vína a meziproductů vyjádřené v hektolitrech.

Základem daně z tabákových výrobků pro procentní část daně u cigaret je cena pro konečného spotřebitele, pro pevnou část daně u cigaret množství vyjádřené v kusech. Základem daně pro doutníky a cigarillos je množství vyjádřené v kusech. U tabáku ke kouření je základ daně množství vyjádřené v kilogramech. Sazby daně jsou uvedeny v § 104 ZoSD.

Základem daně u surového tabáku je množství surového tabáku vyjádřené v kilogramech.

## **2.11 Energetické daně**

Energetické daně jsou zavedeny od 1. 1. 2008 zákonem č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů. Předmětem energetické daně je zemní plyn, pevná paliva (černé uhlí, hnědé uhlí a ostatní uhlovodíky) a elektřina.

Správa daně je vykonávána celními úřady. Zdaňovacím obdobím je kalendářní měsíc. Plátcí jsou povinni daňové přiznání předložit a daň zaplatit do 25. dne po skončení zdaňovacího období. Plátcem této daně je především dodavatel konečného spotřebitele.

Základem daně je množství daného druhu energie ve fyzikálních jednotkách (MWh u zemního plynu a elektřiny, GJ u pevných paliv).

Sazby daně jsou dány pevnou částkou na jednotku množství. Může se lišit podle účelu nebo použití. Od daně je osvobozen např. plyn k výrobě elektřiny, elektřina, která je ekologicky šetrná, vyrobená v dopravních prostředcích.

---

<sup>21</sup> § 69 ZoSD.

## **2.12 Elektronická evidence tržeb**

Elektronickou evidenci tržeb (dále jen „EET“) upravuje zákon č. 112/2016 Sb., o evidenci tržeb, který nabyl účinnosti 1. prosince 2016. Důvodem vlády pro zavedení EET je zamezit daňovým únikům. Princip EET spočívá v tom, že každá finanční transakce je prostřednictvím datové zprávy zaslána finanční správě, která ji v okamžiku potvrdí unikátním kódem. Unikátní kód pak zákazník má na své účtence. Pokud nastane porucha internetu, je možné vydat účtenku bez unikátního kódu, ale údaje o transakci musí podnikatel odeslat nejpozději do 48 hodin.

EET se zavádí ve čtyřech fázích. Od 1. prosince se týká podnikatelů poskytujících pohostinství, stravovací a ubytovací služby. Druhá fáze od 1. března 2017 se týká podnikatelů provozujících maloobchod a velkoobchod. O rok později, tedy v třetí fázi, by se měly zapojit ostatní činnosti, doprava a zemědělství a v poslední fázi vybraná řemesla a výrobní činnosti.

Pro evidenci tržeb potřebují podnikatelé připojení k internetu a vhodnou pokladnu. Podnikatelé (FO) si mohou odečíst jednorázovou slevu na dani. Sleva činí 5 000 Kč a podnikatel si ji může odečíst za rok, ve kterém poprvé zaeviduje tržby. Slevu lze uplatnit do částky kladného rozdílu 15 % dílčího základu daně a základní slevy na poplatníka.

Před samotným zahájením evidence musí podnikatel požádat o autentizační údaje pro přihlášení do webové aplikace, kde si zaeviduje provozovny.

## **2.13 Dílčí shrnutí**

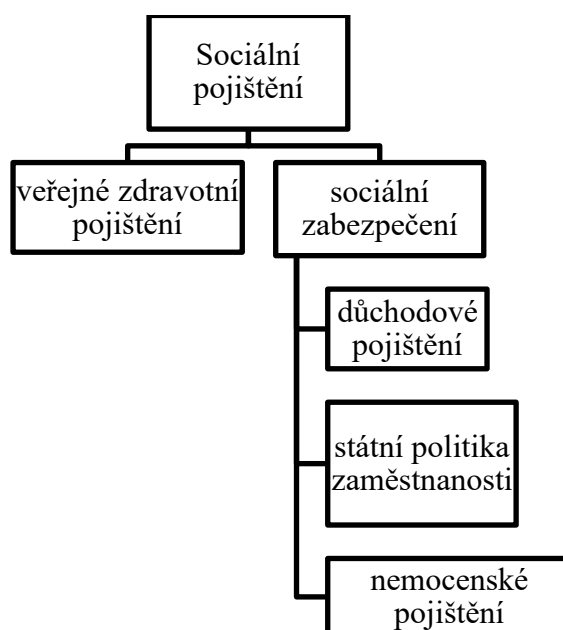
V kapitole bylo vysvětleno rozdělení daní a dále popsány podrobněji jednotlivé daně České republiky. Byla vysvětlena elektronická evidence tržeb, která je zavedena od roku 2016. Daně týkající se fyzické osoby - podnikatele byly rozebrány podrobněji, jelikož slouží jako podklad pro praktickou část bakalářské práce.

### 3 Sociální a zdravotní pojištění OSVČ

Třetí kapitola je zaměřena na sociální a zdravotní pojištění osoby samostatně výdělečně činné. Kapitola obsahuje informace o jednotlivých pojištěních, plátcích pojištění, jejich účel, povinnostech OSVČ, vyměřovacích základech, výši pojistného a o sankcích v případě nesplnění povinností.

V České republice se sociální pojištění skládá z několika subsystémů. Části systému sociálního pojištění jsou uvedeny ve schématu 3.1.

**Schéma 3.1 Systém sociálního pojištění v České republice<sup>22</sup>**



Sociální pojištění tvoří významnou část příjmů státního rozpočtu České republiky.

#### 3.1 Sociální zabezpečení

Pojistné na sociální zabezpečení v České republice je upraveno zákonem č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZSZ”).

Skládá se z důchodového pojištění, státní politiky zaměstnanosti a nemocenského pojištění. Hlavním účelem je zabezpečit občany v období stáří, nemoci či úrazu, invalidity, těhotenství a péče o dítě a zabezpečení rodinných příslušníků a pozůstalých.

<sup>22</sup> Zdroj: vlastní úprava podle VANČUROVÁ, LÁCHOVÁ (2016).

### 3.1.2 Důchodové pojištění

Základním právním předpisem upravující povinné důchodové pojištění je zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDPOJ”).

Z důchodového pojištění se poskytují:

- starobní důchody,
- invalidní důchody,
- vdovské a vdovecké důchody,
- sirotčí důchody.

Každý z těchto důchodů se skládá ze dvou složek - ze základní výměry, která je stanovena pevnou částkou, a procentní výměry, jenž se stanoví individuálně procentní sazbou.

Účast na důchodovém pojištění je povinná pro OSVČ a zaměstnance. Pro osoby starší 18 let je účast dobrovolná.

Nárok na starobní důchod má pojištěnec, který dosáhl důchodového věku a splnil potřebnou dobu pojištění. Od roku 2010 byl nově stanoven důchodový věk a potřebná doba pojištění. Výše základní výměry pro rok 2017 činí 2 550 Kč a výše procentní výměry nejméně 770 Kč (2017). Pro předčasný starobní důchod musí být splněna podmínka potřebné doby pojištění. Jestliže má pojištěnec nárok na řádný starobní důchod dříve než v 63 letech, může odejít do předčasného důchodu maximálně 3 roky před stanoveným důchodovým věkem.

Na invalidní důchod má pojištěnec nárok, pokud nedosáhl věku 65 let a stal se invalidním. Za invalidního se považuje pojištěnec, jestliže je jeho zdravotní stav dlouhodobě nepříznivý a nastal kvůli této skutečnosti pokles jeho pracovní neschopnosti nejméně o 35 %. Rozlišuje se invalidita 1., 2., a 3. stupně (viz tabulka 3.1).

**Tab. 3.1 Stupně invalidity<sup>23</sup>**

Pokles pracovní schopnosti	Stupeň invalidity
35 % - 49 %	1. stupeň
50 % - 69 %	2. stupeň
70% a více	3. stupeň

<sup>23</sup> Zdroj: vlastní úprava podle MINISTERSTVO PRÁCE A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ (2017).

Nárok na vdovský/vdovecký důchod má nárok manželka/manžel jestliže zemřelá/ý<sup>24</sup>:

- pobíral/a starobní důchod,
- pobíral/a invalidní důchod,
- ke dni smrti splnil/a podmínku potřebné doby pojištění pro nárok na invalidní důchod,
- ke dni smrti splnil/a podmínky nároku na starobní důchod,
- zemřel/a následkem pracovního úrazu.

Důchod je vyplácen po dobu jednoho roku. V případě, že vdova pečuje sama o nezaopatřené dítě, o dítě závislé na péči jiné osoby o rodiče své nebo zemřelého manžela, je důchod vyplácen i po uplynutí jednoho roku.

Nárok na sirotčí důchod má nezaopatřené dítě po zesnulém rodiči, nebo po osobě, která dítě převzala do vlastní péče na základě rozhodnutí soudu.

Důchod je přiznán jestliže:

- zesnulé osobě byl vyplácen starobní nebo invalidní důchod,
- zemřela následkem pracovního úrazu nebo nemoci z povolání.

Pokud zesnulá osoba nepobírala důchod, ale ke dni úmrtí získala alespoň polovinu potřebné doby pojištění pro vznik nároku na invalidní či starobní důchod, je podmínka pro nárok na sirotčí důchod splněna.

### **3.1.2 Státní politika zaměstnanosti**

Státní politika zaměstnanosti je upravena zákonem č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů. Cílem je dosažení rovnováhy mezi poptávkou a nabídkou pracovních sil. Státní správu v této oblasti vykonávají v České republice Ministerstvo práce a sociálních věcí a Úřady práce. Státní politika zaměstnanosti se dělí na aktivní a pasivní.

Mezi aktivní opatření státní politiky zaměstnanosti patří zejména<sup>25</sup>:

- rekvalifikace,
- investiční pobídky,
- veřejně prospěšné práce,
- společensky účelná pracovní místa,
- příspěvek na zapracování,
- příspěvek při přechodu na nový podnikatelský program.

Naopak pasivní politikou zaměstnanosti se rozumí zprostředkování zaměstnání uchazečům a hmotné zabezpečení uchazečů - výplata podpory v nezaměstnanosti.

<sup>24</sup> Podle ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ (2017).

<sup>25</sup> Podle INTEGROVANÝ PORTÁL MPSV (2017).

### 3.1.3 Nemocenské pojištění

Účelem nemocenského pojištění je zabezpečit finančně ekonomicky aktivní občany v případě, že ztratí krátkodobě výdělek z důvodu nemoci či mateřství. Nemocenské pojištění je ze zákona povinné pro zaměstnance. Pro osoby samostatně výdělečně činné je placení pojistného dobrovolné.

V případě nemocenského pojištění u zaměstnanců jsou vypláceny dávky - nemocenské, ošetrovné, peněžitá pomoc v mateřství a vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství.

Osoby samostatně výdělečně činné platící si nemocenské pojištění, mají nárok na nemocenské a peněžitou pomoc v mateřství.

Dávky nemocenského pojištění vyplácí okresní správa sociálního zabezpečení.

V případě, že je zaměstnanec nebo OSVČ uznán ošetřujícím lékařem jako dočasně práce neschopným, náleží mu nemocenské od 15. kalendářního dne dočasné pracovní neschopnosti. Nejdéle může být nemocenské vypláceno 380 kalendářních dnů. Osoba samostatně výdělečně činná musí pojistné platit alespoň 3 měsíce bezprostředně předcházející dočasné pracovní neschopnosti, aby měla nárok na nemocenskou. Zaměstnanci je prvních 14 kalendářních dnů vyplácena náhrada mzdy, kterou poskytuje zaměstnavatel. Náhrada mzdy není vyplácena první tři dny nemoci. Výše dávky činí 60 % redukovaného denního vyměřovacího základu za kalendářní den. Denní vyměřovací základ se zjistí tak, že vyměřovací základ za rozhodné období se vydělí počtem kalendářních dnů připadajících na rozhodné období.

Na ošetrovné má zaměstnanec nárok, jestliže nemůže pracovat z důvodu, že pečuje o zdravé dítě do 10 let - školské zařízení muselo být uzavřeno kvůli havárii, jiné nepředvídatelné události, nebo musí ošetřovat nemocného člena domácnosti. Ošetřovaná osoba musí žít se zaměstnancem v domácnosti. Podpůrčí doba trvá 9 kalendářních dní. V případě osamělého zaměstnance pečujícího trvale o dítě do 16 let je podpůrčí doba 16 kalendářních dní. Výše ošetrovného činí 60 % z denního vyměřovacího základu.

Peněžitá pomoc v mateřství je vyplácena pouze v případě splnění podmínky účasti na pojištění. U zaměstnanců činí tato doba 270 dnů v posledních dvou letech před dnem nástupu na peněžitou pomoc v mateřství. U OSVČ je tato doba 180 dní. Nástupem na peněžitou pomoc v mateřství začíná podpůrčí doba. Nástup si pojištěnka určí sama v období od počátku 8. až 6. týdne před očekávaným dnem porodu. Podpůrčí doba činí 28 týdnů, v případě, že



pojištěnka porodila dvě nebo více dětí 37 týdnů.<sup>26</sup> Výše peněžité pomoci v mateřství je 70 % redukovaného denního vyměřovacího základu za kalendářní den. Podpůrní doba pojištěnky, která porodila, nesmí být kratší než 14 týdnů a nesmí skončit dříve, než 6 týdnů od porodu.

Vyrovňovací příspěvek v těhotenství a mateřství se poskytuje zaměstnankyním, které byly z důvodu těhotenství a mateřství převedeny dočasně na jinou práci, za kterou má nižší výdělek, zaměstnankyním, které nemohou vykonávat dosavadní práci, protože ohrožuje těhotenství nebo kojení, nebo je těmto ženám zakázána. Dle §44 zákona č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění ve znění pozdějších předpisů, se vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství vypočítá jako rozdíl mezi denním vyměřovacím základem zjištěným ke dni převedení zaměstnankyně na jinou práci a průměrem jejích započitatelných příjmů připadajícím na jeden kalendářní den v jednotlivých kalendářních měsících po tomto převedení nebo ustanovení.

### 3.2 Plátcí pojistného

Dle § 3 zákona č. 589/1992 Sb., jsou povinni platit pojistné:

- zaměstnavatelé (PO, FO), kteří zaměstnávají alespoň jednoho zaměstnance,
- zaměstnanci (vykonávají práci na základě pracovní smlouvy, dohody o provedení činnosti, dohody o provedení práce, členové družstva atd.),
- osoby samostatně výdělečně činné - povinnost platit pojistné na důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, povinnost platit nemocenské pojištění mají OSVČ pouze pokud se k pojištění dobrovolně přihlásí,
- osoby, které se dobrovolně účastní.

### 3.3 Osoba samostatně výdělečně činná

Za OSVČ se považuje osoba, která dosáhla věku alespoň 15 let, ukončila povinnou školní docházku a vykonává samostatnou výdělečnou činnost (dále jen „SVČ“), spolupracuje při výkonu SVČ, nebo jejíž příjmy ze SVČ podléhají zdanění daně z příjmů.<sup>27</sup>

Samostatně výdělečnou činností se rozumí:

- podnikání v zemědělství,
- provozování živnosti - na základě oprávnění k provozování živnosti,

<sup>26</sup> Podle ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ (2017).

<sup>27</sup> Podle ŽENÍŠKOVÁ, (2016).

- činnosti společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti,
- výkon umělecké či jiné tvůrčí činnosti na základě autorskoprávních vztahů,
- výkon jiné výdělečné činnosti konané na základě oprávnění dle zvláštních předpisů.

Od roku 2014 se SVČ rozděluje na hlavní a vedlejší. Tyto dvě skupiny mají rozdílné podmínky pro účast na důchodovém pojištění a mají rozdílné minimální a maximální vyměřovací základy. OSVČ je považována za hlavní, i když splňuje podmínky pro OSVČ vedlejší, dokud neoznámí a nedoloží Okresní správě sociálního zabezpečení (dále jen „OSSZ“) důvody pro zařazení mezi OSVČ vedlejší.

Za OSVČ vedlejší se považuje OSVČ, jestliže byla zaměstnána a ze zaměstnání byla účastna nemocenského pojištění. Dále, pokud jí byl přiznán starobní nebo invalidní důchod, nárok na rodičovský příspěvek, peněžitou pomoc v mateřství, OSVČ, která je nezaopatřeným dítětem, nebo vykonávala vojenskou službu.

OSVČ hlavní je účastna důchodového pojištění vždy. V případě vedlejší činnosti je OSVČ účastna důchodového pojištění, jestliže její příjem z vedlejší SVČ dosáhl v kalendářním roce rozhodné částky. Rozhodná částka se vypočítá jako 2,4 násobek částky, která se stanoví jako součin všeobecného vyměřovacího základu, který o dva roky předchází kalendářnímu roku, za který se posuzuje účast na pojištění a přepočítacího koeficientu<sup>28</sup>. Rozhodná částka pro rok 2017 činí 67 756 Kč, viz vzorec 3.1 dle vyhlášky 325/2016.

$$\text{Všeobecný vyměřovací základ} \cdot \text{koeficient} = \text{průměrná měsíční mzda} \quad (3.1)$$

$$27\,156 \cdot 1,0396 = 28\,232$$

$$\text{Rozhodná částka je tedy } 2,4 \cdot 28\,232 = 67\,756$$

### 3.3.1 Vyměřovací základ

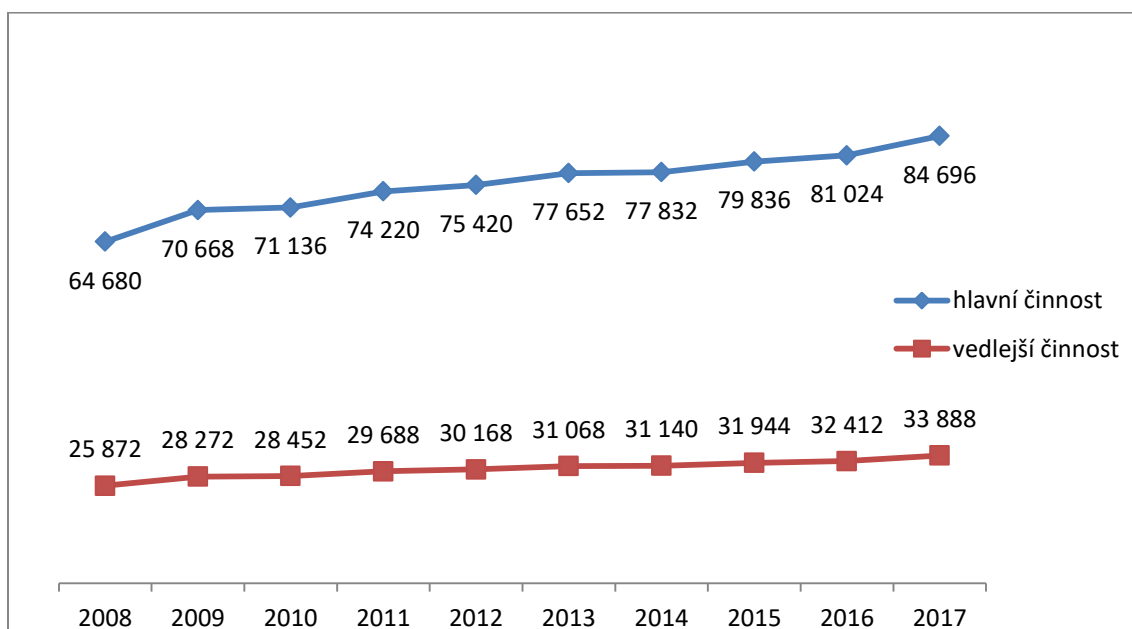
Vyměřovacím základem pro odvod pojistného osoby samostatně výdělečně činné je částka, kterou si sama určí. Nesmí být však nižší než 50 % základu daně dle § 7, ZDP. Pro nemocenské pojištění je vyměřovacím základem částka, kterou si OSVČ sama určí, nesmí být ale nižší než 5 000 Kč. Vyměřovacím základem pro nemocenské pojištění je částka, kterou si OSVČ sama určí, ale nesmí být nižší než 5 000 Kč.

<sup>28</sup> Podle ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ (2017).

Minimální vyměřovací základ u OSVČ hlavní se určí jako součin minimálního měsíčního vyměřovacího základu a počtu kalendářních měsíců. Za rok 2017 činí tato částka 84 696 Kč. Měsíční vyměřovací základ činí nejméně 25 % průměrné mzdy - 7 058 Kč pro rok 2017. Pro OSVČ vedlejší je měsíční minimální vyměřovací základ 10 % z průměrné mzdy - 2 824 Kč pro rok 2017. Do počtu kalendářních měsíců se nezapočítávají ty měsíce, ve kterých OSVČ měla nárok na nemocenské z nemocenského pojištění nebo pobírala peněžitou pomoc v mateřství. Vývoj minimálních vyměřovacích základů ilustruje graf 3.1.

Maximálním vyměřovacím základem OSVČ je 48 násobek průměrné mzdy (pro rok 2017 to je 28 232 Kč), tedy 1 355 136 Kč. Z částky přesahující maximální vyměřovací základ se pojistné neplatí.

**Graf 3.1 Vývoj minimálních vyměřovacích základů v Kč 2008 - 2017<sup>29</sup>**



Rozhodné období, za něž se zjišťuje vyměřovací základ u osob samostatně výdělečně činných, je kalendářní rok.

### 3.3.2 Pojistné

Sazba pojistného pro OSVČ činí 29,2 % z vyměřovacího základu. Z toho jde 28 % na důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti. V případě, že je OSVČ účastna nemocenského pojištění, je tato sazba 2,3 % z vyměřovacího základu.

<sup>29</sup> Zdroj: OSSZ: vlastní zpracování.

OSVČ jsou povinny platit zálohy na pojistné za kalendářní měsíc. Zálohy jsou splatné od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce. Minimální výše záloh pro rok 2017 u OSVČ hlavní je 2 061 Kč, u OSVČ vedlejší 825 Kč. OSVČ vedlejší je povinna platit zálohy, pouze pokud dosáhla v předchozím roce příjmu, který zakládá povinnou účast na důchodovém pojištění.

Pojistné může OSVČ zaplatit bezhotovostně na příslušný účet OSSZ nebo placením v hotovosti zaměstnanci OSSZ ale pouze do výše 10 000 Kč.

### **3.3.3 Povinnosti OSVČ**

Hlavní povinností osoby samostatně výdělečně činné je kromě placení pojistného na účet příslušné OSSZ podat „Přehled o příjmech a výdajích“ za kalendářní rok. Jestliže OSVČ zahajuje svou činnost, je povinna oznámit OSSZ den zahájení samostatné výdělečné činnosti, ukončení SVČ, nebo zánik oprávnění samostatně výdělečnou činnost vykonávat. Oznámení o zahájení je OSVČ povinna podat do 8. dne následujícího měsíce.

### **3.3.4 Pokuty a penále**

V případě, že OSVČ nezaplatí pojistné ve stanovené lhůtě, anebo jej zaplatí v nižší částce, než mělo být zapláceno, je povinna platit penále. Penále činí 0,05 % dlužné částky za každý den, ve kterém dluh na pojistném trvá. Jestliže OSSZ na základě žádosti povolí penále splácet ve splátkách, penále činí 0,025 % z dlužné částky.

OSSZ ukládá pokuty osobě samostatně výdělečně činné do výše 20 000 Kč za každé nesplnění či porušení povinnosti a do výše 100 000 Kč při opakovaném nesplnění povinnosti či porušení.

OSVČ může dostat pokutu pokud<sup>30</sup>:

- nepodá včas „Přehled o příjmech a výdajích“, nebo jej nevyplní správně,
- neoznámí insolvenční řízení,
- neuchovává účetní doklady, které souvisí s placením pojistného,
- nepoužívá předepsané tiskopisy.

Má-li OSVČ splatný závazek vůči Okresní správě sociálního zabezpečení, je jako první použita platba na nejstarší nedoplatky pojistného, poté na běžné platby pojistného, dále na penále z dlužného pojistného a nakonec na pokuty.

---

<sup>30</sup> Podle ŽENÍŠKOVÁ, (2016).

### 3.4 Veřejné zdravotní pojištění

Klíčové zákony upravující zdravotní pojištění v České republice jsou následující<sup>31</sup>:

- zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů,
- Zákon č. 551/1991 Sb., o Všeobecné zdravotní pojišťovně ČR, ve znění pozdějších předpisů.

Na základě veřejného zdravotního pojištění je plně nebo částečně hrazena pojištěnci poskytovaná zdravotní péče. Rozsah poskytované péče je dán zákonem o veřejném zdravotním pojištění.

V České republice si pojištěnec může vybrat ze 7 zdravotních pojišťoven, které provádí veřejné zdravotní pojištění:

- Všeobecná zdravotní pojišťovna,
- Vojenská zdravotní pojišťovna,
- Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví,
- Zaměstnanecká pojišťovna Škoda,
- Zdravotní pojišťovna Ministerstva vnitra,
- Česká průmyslová zdravotní pojišťovna,
- Revírní bratrská pokladna.

V případě narození dítěte, se dítě stává pojištěncem u té zdravotní pojišťovny, u které je pojištěna jeho matka.

#### 3.4.1 Plátcí pojistného

Plátcem pojistného na zdravotní pojištění může být zaměstnavatel, stát nebo pojištěnec. Za pojištěnce se považuje zaměstnanec, osoba samostatně výdělečně činná a osoba bez zdanitelných příjmů.

Osoba bez zdanitelných příjmů je osoba, která není zaměstnancem, OSVČ ani za ni neplatí pojistné stát. Osobou bez zdanitelných příjmů je např. žena v domácnosti, která

---

<sup>31</sup> Podle ČERVINKA, (2016).

nepečuje o dítě a není v evidenci úřadu práce, student, který po ukončení vysoké nebo střední školy nenastoupí do zaměstnání, nezaměstnaný, který není veden v evidenci úřadu práce, člen náboženského řádu bez příjmu.

Stát je plátcem pojistného za neopatřené dítě, poživatele důchodů, ženy na mateřské a rodičovské dovolené, osoby pobírající dávku pomoci v hmotné nouzi, osoby závislé na péči jiné osoby a osoby, které vykonávají službu v ozbrojených silách.

Pojištěnec má právo si vybrat zdravotní pojišťovnu provádějící zdravotní pojištění, změnit zdravotní pojišťovnu může jednou za 12 měsíců, vždy k 1. dni kalendářního pololetí. Pojištěnec může podat přihlášku vybrané zdravotní pojišťovně nejpozději 3 měsíce před požadovaným dnem změny. OSVČ je povinna při změně zdravotní pojišťovny předložit doklad o výši vypočtených záloh z vyměřovacího základu na pojistné nově zvolené zdravotní pojišťovně.

Pojištěnec je za OSVČ považován, jestliže má příjmy ze SVČ zdaňované dle § 7 ZDP a vykonává:

- zemědělskou výrobu,
- živnost,
- podnikání podle zvláštních předpisů,
- uměleckou nebo jinou tvůrčí činnost na základě autorskoprávních vztahů,
- spolupráci OSVČ,
- je společníkem veřejné obchodní společnosti, komplementářem komanditní společnosti.

Zdravotní pojištění vzniká dnem narození, dnem, kdy se osoba bez trvalého pobytu v ČR stala zaměstnancem, nebo dnem získání trvalého pobytu v ČR.

Zdravotní pojištění zaniká dnem úmrtí, ukončením trvalého pobytu v ČR.

### **3.4.2 Povinnosti OSVČ**

Povinnost oznámit příslušné zdravotní pojišťovně zahájení a ukončení samostatné výdělečné činnosti má OSVČ nejpozději do 8 dnů, ode dne kdy činnost zahájila nebo ukončila. Spolu s oznámením o zahájení činnosti je OSVČ povinna sdělit své jméno, příjmení, rodné číslo, trvalý pobyt, doložit obchodní jméno, identifikační číslo organizace, místo nebo sídlo podnikání a číslo bankovního účtu, bude-li z něj provádět platby nebo zálohy pojistného. Další povinností je placení pojistného a záloh na zdravotní pojištění a podávání Přehledu o příjmech a výdajích, zaplacených zálohách na pojistné, vyměřovacím základu a o

pojistném vypočteném z tohoto vyměřovacího základu. Přehled musí být odevzdán do jednoho měsíce ode dne, ve kterém mělo být podáno daňové přiznání.

### **3.4.3 Pojistné, pokuty a penále**

Zdravotní pojištění platí OSVČ formou záloh a doplatku pojistného. Výše pojistného pro OSVČ je 13,5 % z vyměřovacího základu za kalendářní rok. Zaokrouhluje se na celé koruny nahoru. Zálohy i doplatek na pojistné je OSVČ povinna si spočítat sama. Doplatek pojistného je splatný vždy nejpozději do 8 dnů po dni, ve kterém měl být podán Přehled o příjmech a výdajích za kalendářní rok. Zálohy jsou splatné od 1. dne kalendářního měsíce do 8. dne následujícího měsíce.

Pojistné se platí v české měně v hotovosti zaměstnanci příslušné zdravotní pojišťovny, nebo bezhotovostně na účet příslušné zdravotní pojišťovny. Dnem platby se rozumí den, kdy bylo pojistné připsáno na účet zdravotní pojišťovny nebo den přijetí hotovosti.

Zálohy na pojistné neplatí OSVČ, která je zároveň zaměstnancem a SVČ není jejím hlavním zdrojem příjmů a OSVČ, která je celý kalendářní měsíc uznána, jako práce neschopná.

V případě, že OSVČ pojistné nehradí včas a ve správné výši, musí uhradit penále 0,05 % z dlužné částky za každý den prodlení. Za nesplnění oznamovací povinnosti je příslušná zdravotní pojišťovna oprávněna uložit pokutu do výše 10 000 Kč, při opakovaném nesplnění do výše 20 000 Kč. Nepředložení Přehledu ve stanovené lhůtě a dokladů ke kontrole může být pokutováno až do výše 50 000 Kč za každé jednotlivé neplnění.

Jestliže má OSVČ vůči zdravotní pojišťovně více závazků, musí být spláceny v tomto pořadí:

- pokuty,
- nejstarší nedoplatky pojistného,
- běžné platby pojistného,
- penále.

### **3.4.4 Vyměřovací základ**

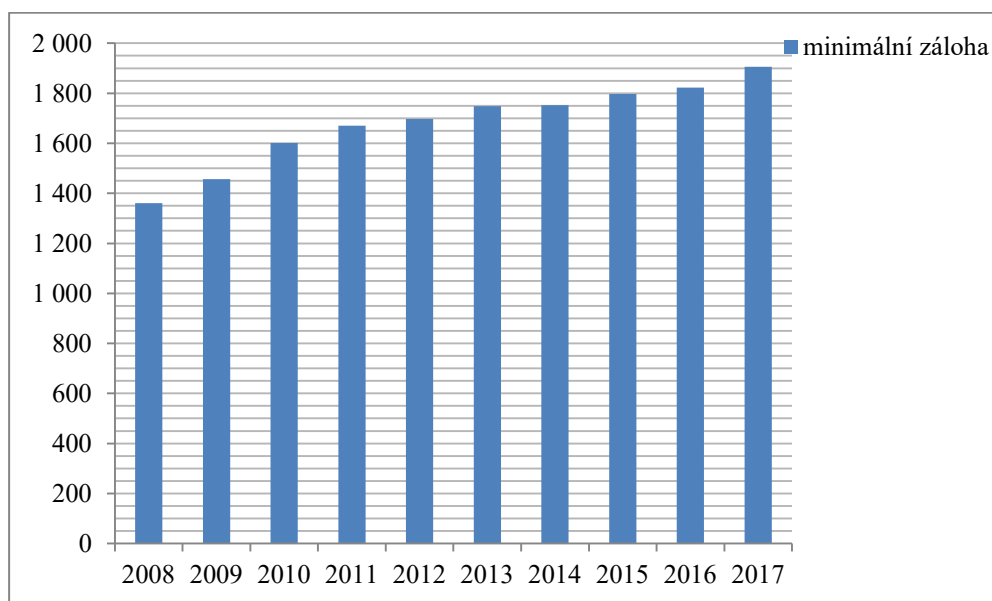
Vyměřovací základ u OSVČ činí 50 % příjmů ze samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení<sup>32</sup>. Rozhodným obdobím, ze kterého se zjišťuje vyměřovací základ OSVČ, je kalendářní rok.

---

<sup>32</sup>Podle KOLEKTIV AUTORŮ, (2016).

Pokud je dosažený vyměřovací základ nižší než minimální, je OSVČ povinná vypočítat pojistné z minimálního vyměřovacího základu. Minimální vyměřovací základ je dvanáctinásobek 50 % průměrné měsíční mzdy. Pro rok 2017 je roční minimální vyměřovací základ 169 392 Kč, měsíční 14 116 Kč a měsíční minimální záloha na pojistné 1 906 Kč. Výši minimálních záloh za posledních 10 let (2008 - 2017) ilustruje graf 3.2.

**Graf 3.2 Výše minimálních záloh v Kč 2008 - 2017<sup>33</sup>**



Pro OSVČ neplatí minimální vyměřovací základ jestliže:

- je zároveň zaměstnancem a z tohoto zaměstnání odvádí pojistné vypočtené alespoň z minimálního vyměřovacího základu,
- dosáhla věku potřebného pro nárok na starobní důchod, ale nesplňuje podmínku potřebné doby zaměstnání,
- plátcem pojistného je stát,
- celodenně pečuje o dítě do sedmi let nebo o dvě děti do 15 let.
- je držitelem průkazu ZTP nebo ZTP/P.

Vyměřovacím základem je tedy skutečný příjem po odpočtu výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmu.

Maximální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění je od roku 2013 zrušen.

<sup>33</sup> Zdroj: vlastní zpracování dle VŠEOBECNÉ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNY ČR (2017).



### 3.4.5 Výpočet pojistného

Pojistné za rok se vypočítá podle vzorce 3.2.

$$Zp = 0,135 \cdot 0,5 \cdot (\text{příjmy} - \text{výdaje}) \quad (3.2)$$

Minimální roční pojistné se vypočítá podle vzorce 3.3.

$$Zp_{min} = 0,135 \cdot 0,5 \cdot \emptyset \text{ mzda} \cdot X \quad (3.3)$$

$\emptyset \text{ mzda}$  = průměrná měsíční mzda v národním hospodářství za kalendářní rok o dva roky předcházející roku, pro který je vyměřovací základ stanovován.<sup>34</sup>

$X$  = počet měsíců, ve kterých má OSVČ stanoven minimální vyměřovací základ.

### 3.5 Dílčí shrnutí

Kapitola byla zaměřena na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění z pohledu osoby samostatně výdělečně činné. Byly zde uvedeny výpočty sociálního a zdravotního pojištění. Vyměřovací základy a způsoby výpočtu pojistného jsou podkladem pro praktickou část bakalářské práce.

---

<sup>34</sup> Podle VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY.

## 4 Analýza daní a odvodů OSVČ

Tato kapitola bakalářské práce je praktickou částí, která je zaměřená na daně a odvody (sociální pojištění a zdravotní pojištění) podnikatele - osoby samostatně výdělečně činné. Výpočty, jak již bylo zmíněno v úvodu, vychází z údajů za rok 2013, 2014, a 2015.

### 4.1 Představení podnikatele

Podnikatel pan Dvořák zahájil svou podnikatelskou činnost v roce 1997 na základě živnostenského oprávnění. Není zapsán v obchodním rejstříku, jeho příjmy nepřesáhly za poslední dvě období 120 mil. Kč. Jeho hlavní podnikatelskou činností je oprava elektrospotřebičů, opravy a údržba motorových vozidel a zároveň provozuje maloobchod. Od roku 1997 - 2001 provozoval svou činnost v pronajatých prostorech, kdy se věnoval pouze opravě elektrospotřebičů. V této době docházelo k rychlému rozvoji elektroniky. V roce 2003 koupil větší prostory, kde si zřídil maloobchodní prodejnu s jedním zaměstnancem. Začal se věnovat opravě motorových vozidel, provádět montáže televizních antén, satelitů, zabezpečovacích zařízení. Jeho zákazníky jsou především občané a menší firmy. Díky tomuto rozšíření činností se mu zvýšil zisk a mohl přikoupit další prostor. V roce 2012 zřídil v nových prostorách budovy další prodejnu, kde prodává auto rádia, antény, příslušenství k počítačové technice. Od roku 2015 zaměstnává dva zaměstnance na hlavní pracovní poměr. Podnikatel využívá ke svému podnikání 2 automobily. Jedná se o Citroen Berlingo a Ford Transit. Oba automobily mají dle technického průkazu dvě nápravy. Nejvyšší povolená hmotnost na nápravu u Citroena je 1,82 t. U automobilu Ford Transit je tato hmotnost 2,6 t.

Podnikatel nedosahuje obrátu 25 000 000 Kč, není tudíž účetní jednotkou. Neuplatňuje výdaje procentem z příjmů a nerozhodl se pro vedení účetnictví. Vede daňovou evidenci příjmů a výdajů, z důvodu menší administrativní náročnosti. V daňové evidenci eviduje peněžní příjmy, výdaje, stav pohledávek a závazků a stav majetku, související s podnikatelskou činností. Daňová evidence je vedena v systému Helios Red a daně jsou zpracovávány v programu TaxOff.

Podnikatel vede následující pomocné knihy:

- evidenci příjmů a výdajů (peněžní deník),
- knihu pohledávek a závazků,
- mzdovou evidenci,
- knihu jízd,
- karty dlouhodobého majetku a zásob.

Podnikatel pan Novák je měsíčním plátcem DPH.

Pan Dvořák žije s manželkou ve společně hospodařící domácnosti a mají 3 děti. Manželka má vlastní příjmy z § 6 ZDP ze závislé činnosti, přesahující hranici pro uplatnění slevy na manželku.

## 4.2 Daňové povinnosti a odvody 2013

### 4.2.1 Přímé daně

Poplatník v roce 2013 uplatňuje slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na 3 děti, žijící ve společné domácnosti. Výše slevy na poplatníka v roce 2013 činila 24 840 Kč a daňové zvýhodnění na děti 13 404 Kč.

Výpočet daně z příjmu FO ilustruje tabulka 4.1.

**Tab. 4.1 Daň z příjmů FO<sup>35</sup>**

Příjmy podle § 7	1 294 481 Kč
Výdaje vynaložené na dosažení, udržení a zajištění	983 924 Kč
Rozdíl mezi příjmy a výdaji	310 557 Kč
Částka snižující výsledek hospodaření (odpis)	8 455 Kč
Dílčí základ daně dle § 7	302 102 Kč
Celkový základ daně	302 102 Kč
Zaokrouhlený základ daně	302 100 Kč
Daň 15 %	45 315 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po uplatnění slevy na poplatníka	20 475 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	40 212 Kč
Daň po uplatnění zvýhodnění - daňový bonus	19 737 Kč

Pan Dvořák používá k podnikání 2 nákladní automobily. První automobil byl poprvé registrován v listopadu roku 2006 a druhý automobil byl poprvé registrován v lednu roku 2012. Výši daňové povinnosti ilustruje tabulka 4.2.

<sup>35</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

**Tab. 4.2 Silniční daň<sup>36</sup>**

	Počet náprav	Hmotnost	Sazba daně	Snížení sazby daně dle § 6	Daň
Citroen Berlingo	2	1,82 t	2 400 Kč	25 % = 600 Kč	1800 Kč
Ford Transit	2	2,6 t	3 600 Kč	48 % = 1 728 Kč	1 872 Kč
Celkem					3 672 Kč

Podnikatel vlastní budovu, ve které podniká a má v ní prodejny. Výměra této stavby je 192 m<sup>2</sup> a má dvě nadzemní podlaží. Dále má pozemek o výměře 281 m<sup>2</sup>. Na tomto pozemku se nachází budova a zbylá část plochy je určena jako parkoviště pro zákazníky a zaměstnance.

Město, ve kterém pan Dvořák podniká, vydalo obecně závaznou vyhláškou koeficient 1,5 pro zdanitelné stavby a místní koeficient 2. Výpočet daně z nemovitých věcí obsahuje tabulka 4.3.

**Tab. 4.3 Daň z nemovitých věcí<sup>37</sup>**

Daň ze staveb - budova	
Základ daně	192
Sazba daně	10 Kč
Zvýšení sazby daně - nadzemní podlaží	0,75 Kč
Koeficient	1,5
Výsledná sazba daně	16,2
Daň	3 111 Kč
Místní koeficient	2
Výsledná daňová povinnost	6 222 Kč
Daň z pozemků - parkoviště	
Základ daně	281 - 192 = 89 m <sup>2</sup>
Sazba daně	5 Kč
Daň	445 Kč
Místní koeficient	2
Výsledná daňová povinnost	890 Kč
Daň z nemovitých věcí	7 112 Kč

<sup>36</sup> Zdroj: vlastní zpracování dle daňového přiznání fiktivního poplatníka Dvořáka.

<sup>37</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

## 4.2 Nepřímé daně

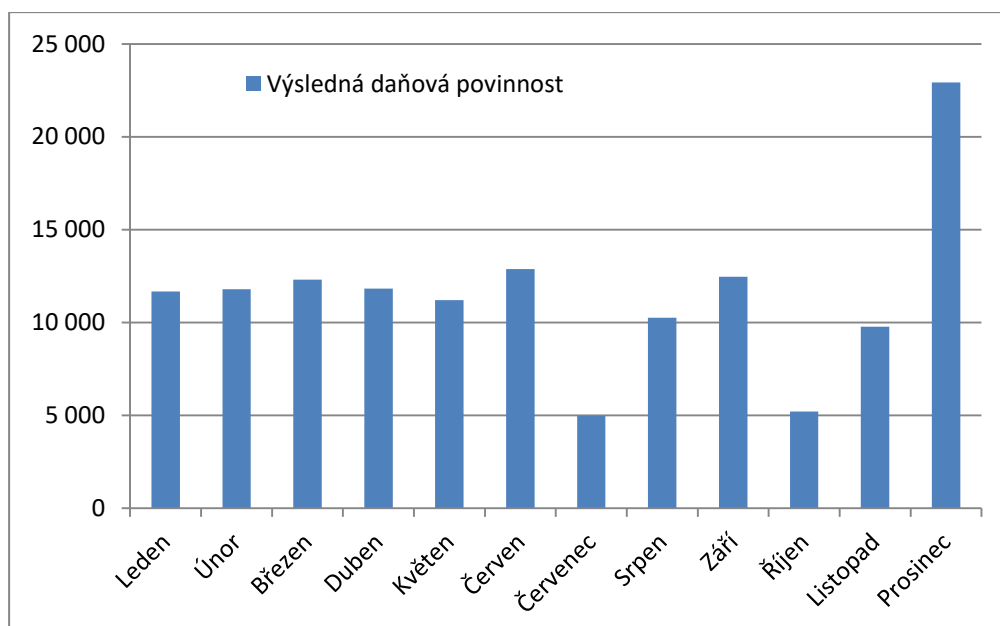
V roce 2013 byla základní sazba DPH 21 % a snížení sazba 15 %. Zdaňovacím obdobím podnikatele je kalendářní měsíc. Výše daňových povinností za jednotlivé měsíce je uvedena v tabulce 4.4.

**Tab. 4.4 Daň z přidané hodnoty<sup>38</sup>**

	Daň na výstupu - základní sazba	Daň na výstupu - snížená sazba	Daň na vstupu - základní sazba	Daň na vstupu - snížená sazba	Výsledná daňová povinnost
Leden	33 428	656	22 420	0	11 664
Únor	34 045	746	22 993	0	11 798
Březen	31 382	861	19 722	207	12 314
Duben	32 515	1 285	21 972	0	11 828
Květen	33 679	713	23 188	0	11 204
Červen	35 547	998	23 672	0	12 873
Červenec	27 002	1 018	22 208	828	4 984
Srpen	30 955	724	21 425	0	10 254
Září	31 513	921	19 975	0	12 459
Říjen	32 515	1 061	28 365	0	5 211
Listopad	32 226	988	23 437	0	9 777
Prosinec	35 296	1 572	13 941	0	22 926
<b>Celkem</b>	<b>390 102 Kč</b>	<b>11 543 Kč</b>	<b>263 318 Kč</b>	<b>1 035 Kč</b>	<b>137 292 Kč</b>

V měsících leden až červen byla daňová povinnost podnikatele přibližně stejná. V červenci měl podnikatel nižší daň na výstupu z důvodů dovolené. V této době nebyl přítomen v provozovně po dobu 14 dnů podnikatel ani zaměstnanec. V říjnu byla daňová povinnost opět nižší než v předchozích měsících. Toto snížení je důsledkem nákupu materiálu a zboží na sklad na období před Vánoci. V prosinci podnikatel již zboží nenakupoval, měl tedy menší daň na vstupu. Daň na výstupu dosahovala nejvyšších hodnot za celý rok z důvodu vánočních nákupů. Pan Dvořák neměl za celý rok nadměrný odpočet. Grafické zobrazení výše daňových povinností ilustruje graf 4.1.

<sup>38</sup> Zdroj: vlastní zpracování dle daňového přiznání fiktivního poplatníka Dvořáka.

**Graf 4.1 Daňová povinnost 2013<sup>39</sup>**

#### 4.2.3 Odvody SP a ZP

Podnikatel v roce 2013 vykonával pouze hlavní činnost a neúčastnil se dobrovolného nemocenského pojištění. Výše pojistného a vyměřovacího základu sociálního pojištění je uvedena v tabulce 4.5.

**Tab. 4.5 Sociální pojištění<sup>40</sup>**

Daňový základ	302 102 Kč
Vypočtený vyměřovací základ ve výši 50 %	151 051 Kč
pojistné 29,2 %	44 107 Kč
Podnikatel platil během roku 2013 měsíční zálohy ve výši	2 578 Kč
Úhrn zaplacených záloh	30 936 Kč
Doplatek	13 171 Kč
Výše záloh pro rok 2014	
Měsíční vyměřovací základ	12 588 Kč
Měsíční záloha	3 676 Kč

<sup>39</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

<sup>40</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

Zdravotní pojištění podnikatele je uvedeno v tabulce 4.6. Vypočtené zálohy pro rok 2014 jsou nižší než minimální, tudíž bude muset pan Novák platit zálohy ve výši 1 752 Kč.

**Tab. 4.6 Zdravotní pojištění<sup>41</sup>**

Daňový základ	302 102 Kč
Vypočtený vyměřovací základ ve výši 50 %	151 051 Kč
Minimální vyměřovací základ	155 304 Kč
Pojistné 13,5 %	20 967 Kč
Úhrn zaplacených záloh	20 976 Kč
Přeplatek	9 Kč
Výše záloh pro rok 2014	
$\frac{0,135 \cdot 0,5 \cdot 302\,102}{12} = 1\,700 \text{ Kč}$	
Minimální výše zálohy 1 752 Kč	

Základ pro výpočet pojistného a výše pojistného, které platí zaměstnavatel za svého zaměstnance je uvedena v tabulce 4.7.

**Tab. 4.7 Pojistné placené zaměstnavatelem<sup>42</sup>**

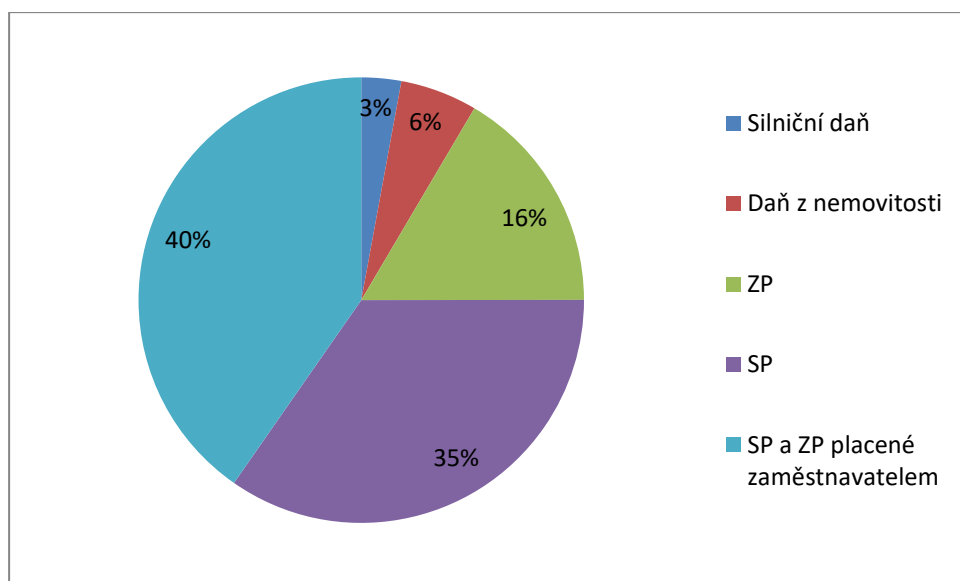
Základ pro výpočet pojistného	150 720 Kč
Sociální pojištění 25 %	37 680 Kč
Zdravotní pojištění 9 %	13 565 Kč
Celkem	51 245 Kč

Největším zatížením pro podnikatele je sociální a zdravotní pojištění, které platí za svého zaměstnance. Toto pojistné činí 40 % nákladů, které musí podnikatel odvádět. Celkově pojistné na SP a ZP jak za zaměstnance, tak podnikatele činí 90 % z těchto nákladů, viz graf 4.2.

<sup>41</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

<sup>42</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

**Graf 4.2 Náklady podnikatele 2013<sup>43</sup>**



### 4.3 Daňové povinnosti a odvody 2014

#### 4.3.1 Přímé daně

V roce 2013 uplatňuje podnikatel slevu na poplatníka - 24 840 Kč a daňové zvýhodnění na 3 děti. Výše daňového zvýhodnění na dítě v roce 2013 činí 13 404 Kč na každé vyživované dítě. Podnikatel zaplatil na úrocích na bydlení 3 667 Kč.

Výši daně z příjmů FO obsahuje tabulka 4.8.

**Tab. 4.8 Daň z příjmu FO<sup>44</sup>**

Příjmy podle § 7	1 666 530 Kč
Výdaje vynaložené na dosažení, udržení a zajištění	1 155 582 Kč
Rozdíl mezi příjmy a výdaji	510 948 Kč
Částka snižující výsledek hospodaření (odpis)	113 883 Kč
Dílčí základ daně dle § 7	397 065 Kč
Celkový základ daně	397 065 Kč
Odčitatelné položky - úroky	3 667 Kč
Základ daně snížený o odčitatelné položky	393 398 Kč

<sup>43</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

<sup>44</sup> Zdroj: vlastní zpracování.



Zaokrouhlený základ daně	393 300 Kč
Daň 15 %	58 995 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po uplatnění slevy na poplatníka	34 155 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	40 212 Kč
Daň po uplatnění zvýhodnění - daňový bonus	6 057 Kč

Pan Novák používá k podnikání stále 2 nákladní automobily. Výše daňové povinnosti viz tabulka 4.9.

**Tab. 4.9 Silniční daň<sup>45</sup>**

	Počet náprav	Hmotnost	Sazba daně	Snížení sazby daně dle § 6	Daň
Citroen Berlingo	2	1,82 t	2 400 Kč	25 % = 600 Kč	1800 Kč
Ford Transit	2	2,6 t	3 600 Kč	48 % = 1 728 Kč	1 872 Kč
Celkem					3 672 Kč

Daň z nemovitých věcí zůstává ve stejné výši 7 112 Kč.

#### 4.3.2 Nepřímé daně

Sazby DPH v roce 2014 zůstávají stejné, tedy základní sazba 21 % a snížená 15 %. Výše daňové povinnosti za jednotlivé měsíce je uvedena v tabulce 4.10.

**Tab. 4.10 Daň z přidané hodnoty<sup>46</sup>**

	Daň na výstupu - základní sazba	Daň na výstupu - snížená sazba	Daň na vstupu - základní sazba	Daň na vstupu - snížená sazba	Výsledná daňová povinnost
Leden	43 092	531	28 109	0	15 514
Únor	41 416	0	25 452	0	15 964
Březen	40 869	1 477	27 142	0	15 204
Duben	42 874	632	27 002	526	15 978
Květen	42 035	0	26 959	0	15 076
Červen	41 722	1 508	27 828	0	15 402

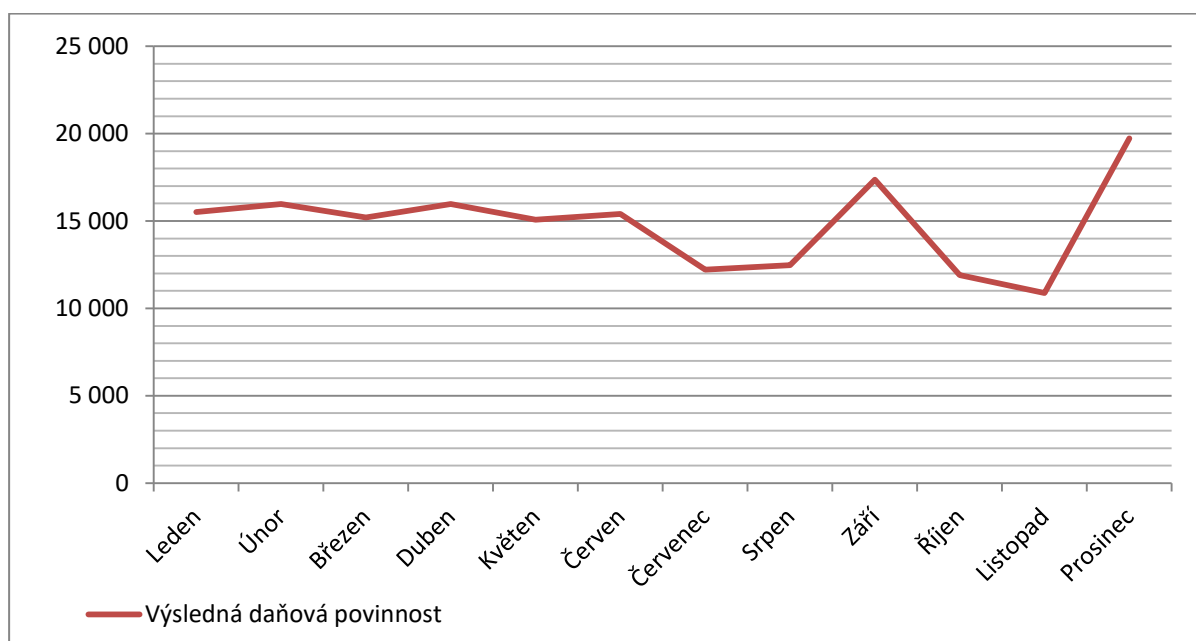
<sup>45</sup> Zdroj: vlastní zpracování dle daňového přiznání fiktivního podnikatele Dvořáka.

<sup>46</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

Červenec	38 346	417	26 547	0	12 216
Srpen	38 661	498	26 685	0	12 474
Září	42 837	2 102	27 572	0	17 367
Říjen	40 094	746	28 242	697	11 901
Listopad	38 767	1 548	29 429	0	10 886
Prosinec	42 432	393	23 100	0	19 725
<b>Celkem</b>	<b>493 145 Kč</b>	<b>9 852 Kč</b>	<b>324 067 Kč</b>	<b>1 223 Kč</b>	<b>177 707 Kč</b>

Výše daňové povinnosti k dani z přidané hodnoty byla nižší v měsících červenec, srpen, říjen a listopad. V letních měsících čerpal opět pan Dvořák dovolenou. Výši daňové povinnosti za jednotlivé měsíce ilustruje graf 4.3. Podnikatel opět nedosáhl nadměrného odpočtu.

**Graf 4.3 Daňová povinnost 2014<sup>47</sup>**



#### 4.3.3 Odvody SP a ZP

Podnikatel v roce 2014 vykonával pouze hlavní činnost a neúčastnil se dobrovolného nemocenského pojištění. Výše pojistného a vyměřovacího základu viz tabulka 4.11.

<sup>47</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

**Tab. 4.11 Sociální pojištění<sup>48</sup>**

Daňový základ	397 065 Kč
Vypočtený vyměřovací základ ve výši 50 %	198 533 Kč
pojistné 29,2 %	57 972 Kč
Podnikatel platil během roku 2014 měsíční zálohy ve výši	3 676 Kč
Úhrn zaplacených záloh	44 112 Kč
Doplatek	13 860 Kč
Výše záloh pro rok 2015	
Měsíční vyměřovací základ	16 545 Kč
Měsíční záloha	4 832 Kč

**4.3.3 Zdravotní pojištění podnikatele**

Zdravotní pojištění viz tabulka 4.12. V tomto roce jsou vypočtené zálohy podnikatele vyšší než minimální. Výše zálohy pro rok 2015 bude 2 234 Kč.

**Tab. 4.12 Zdravotní pojištění<sup>49</sup>**

Daňový základ	397 065 Kč
Vypočtený vyměřovací základ ve výši 50 %	198 533 Kč
Minimální vyměřovací základ	155 652 Kč
Pojistné 13,5 %	26 802 Kč
Úhrn zaplacených záloh	21 024 Kč
Doplatek	5 778 Kč
Výše záloh pro rok 2015	
$\frac{0,135 \cdot 0,5 \cdot 397\,065}{12} = 2\,234 \text{ Kč}$	
Minimální výše zálohy 1 797 Kč	

Pojistné, které hradí zaměstnavatel za zaměstnance a jeho základ, je uveden v tabulce 4.13.

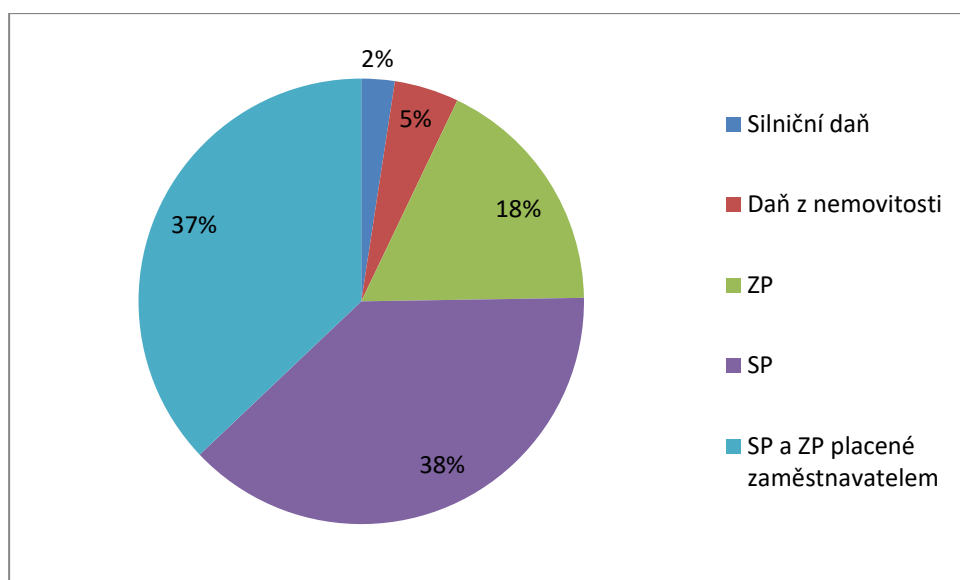
<sup>48</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

<sup>49</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

**Tab. 4.13 Pojistné hrazené zaměstnavatelem<sup>50</sup>**

Základ pro výpočet pojistného	165 633 Kč
Sociální pojištění 25 %	41 409 Kč
Zdravotní pojištění 9 %	14 907 Kč
Celkem	56 316 Kč

V roce 2014 bylo nejvyšším daňovým nákladem pro podnikatele jeho sociální pojištění. To činí 38 %. Je dáno vyšším vyměřovacím základem, oproti roku 2013 měl podnikatel vyměřovací základ téměř o 100 000 Kč vyšší. Výše těchto nákladů je vyjádřena v grafu 4.4.

**Graf 4.4 Náklady podnikatele 2014<sup>51</sup>**

## 4.4 Daňové povinnosti a odvody 2015

### 4.4.1 Přímé daně

Podnikatel v roce 2015 uplatňoval slevu na poplatníka 24 840 Kč a daňové zvýhodnění na 3 děti. V tomto roce se daňové zvýhodnění změnilo oproti minulým letům. Daňové zvýhodnění na první dítě činí 13 404 Kč, 15 804 Kč na druhé a 17 004 Kč na třetí a každé další dítě. Dále pan Dvořák zaplatil na úrocích 3 070 Kč.

Daň z příjmů a její výpočet obsahuje tabulka 4.14.

<sup>50</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

<sup>51</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

**Tab. 4.14 Daň z příjmů FO<sup>52</sup>**

Příjmy podle § 7	1 674 878 Kč
Výdaje vynaložené na dosažení, udržení a zajištění	1 215 312 Kč
Rozdíl mezi příjmy a výdaji	459 566 Kč
Částka snižující výsledek hospodaření (odpis)	83 153 Kč
Dílčí základ daně dle § 7	376 413 Kč
Celkový základ daně	376 413 Kč
Odčitatelné položky - úroky	3 070 Kč
Základ daně snížený o odčitatelné položky	373 343 Kč
Zaokrouhlený základ daně	373 300 Kč
Daň 15 %	55 995 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po uplatnění slevy na poplatníka	31 155 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	46 212 Kč
Daň po uplatnění zvýhodnění - daňový bonus	15 057 Kč

Výše silniční daně za každý automobil je uvedena v tabulce 4.15.

**Tab. 4.15 Silniční daň<sup>53</sup>**

	Počet náprav	Hmotnost	Sazba daně	Snížení sazby daně dle § 6	Daň
Citroen Berlingo	2	1,82 t	2 400 Kč	25 % (10 měsíců) = 500 Kč	1900 Kč
Ford Transit	2	2,6 t	3 600 Kč	40 % = 1 440 Kč	2 160 Kč
Celkem					4 060 Kč

Daň z nemovitých věcí je neměnná - 7 112 Kč.

<sup>52</sup> Zdroj: vlastní zpracování dle daňového přiznání.

<sup>53</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

#### 4.4.2 Nepřímé daně

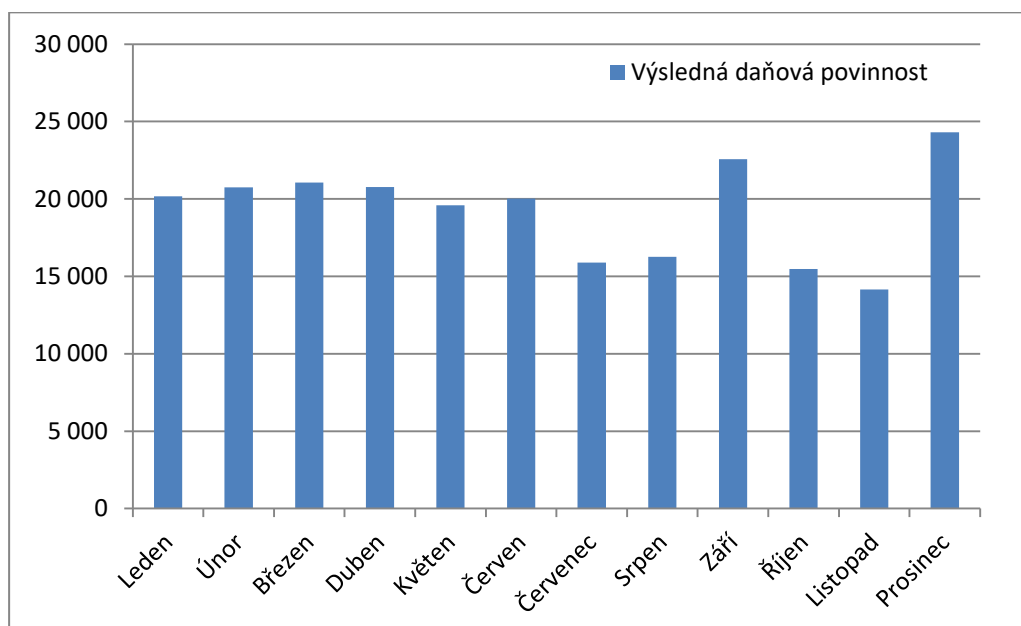
Daň z přidané hodnoty na vstupu a na výstupu je uvedena v tabulce 4.16. za jednotlivé měsíce.

**Tab. 4.16 Daň z přidané hodnoty<sup>54</sup>**

	Daň na výstupu - základní sazba	Daň na výstupu - snížená sazba	Daň na vstupu - základní sazba	Daň na vstupu - snížená sazba	Výsledná daňová povinnost
Leden	56 020	690	36 542	0	20 168
Únor	53 841	0	33 087	0	20 754
Březen	52 430	1 920	35 285	0	21 065
Duben	55 736	821	35 102	684	20 771
Květen	54 645	0	35 047	0	19 598
Červen	54 239	1 960	36 176	0	20 023
Červenec	49 850	542	34 511	0	15 881
Srpen	50 259	684	34 690	0	16 253
Září	55 688	2 733	35 843	0	22 578
Říjen	52 122	970	36 714	906	15 472
Listopad	50 397	2 012	38 258	0	14 151
Prosinec	53 862	476	30 033	0	24 305
<b>Celkem</b>	<b>641 089 Kč</b>	<b>12 808 Kč</b>	<b>421 288 Kč</b>	<b>1 590 Kč</b>	<b>231 019 Kč</b>

Výši daňové povinnosti za jednotlivé měsíce ilustruje graf 4.5. Vývoj je obdobný jako v minulých letech.

<sup>54</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

**Graf 4.5 Daňová povinnost 2015<sup>55</sup>**

#### 4.4.3 Odvody SP a ZP

Vypočtené sociální pojištění podnikatele je uvedeno v tabulce 4.17.

**Tab. 4.17 Sociální pojištění podnikatele<sup>56</sup>**

Daňový základ	376 413 Kč
Vypočtený vyměřovací základ ve výši 50 %	188 207 Kč
pojistné 29,2 %	54 957 Kč
Podnikatel platil během roku 2015 měsíční zálohy ve výši	4 832 Kč
Úhrn zaplacených záloh	57 984 Kč
Přeplatek	3 027 Kč
Výše záloh pro rok 2016	
Měsíční vyměřovací základ	15 684 Kč
Měsíční záloha	4 580 Kč

Zdravotní pojištění podnikatele je uvedeno v tabulce 4.18. Vypočtená záloha pro rok 2016 je opět vyšší než minimální. Měsíční záloha pana Dvořáka činí 2 118 Kč.

<sup>55</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

<sup>56</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

**Tab. 4.18 Zdravotní pojištění podnikatele<sup>57</sup>**

Daňový základ	376 413 Kč
Vypočtený vyměřovací základ ve výši 50 %	188 207 Kč
Minimální vyměřovací základ	159 666 Kč
Pojistné 13,5 %	25 408 Kč
Úhrn zaplacených záloh	26 808 Kč
Přeplatek	1 400 Kč
Výše záloh pro rok 2016	
$\frac{0,135 \cdot 0,5 \cdot 376\,413}{12} = 2\,118 \text{ Kč}$	
Minimální výše zálohy 1 823 Kč	

Pojistné hrazené zaměstnavatelem za dva zaměstnance je uvedeno v tabulce 4.19.

**Tab. 4.19 Pojistné hrazené zaměstnavatelem<sup>58</sup>**

Základ pro výpočet pojistného	269 532 Kč
Sociální pojištění 25 %	67 383 Kč
Zdravotní pojištění 9 %	24 258 Kč
Celkem	91 641 Kč

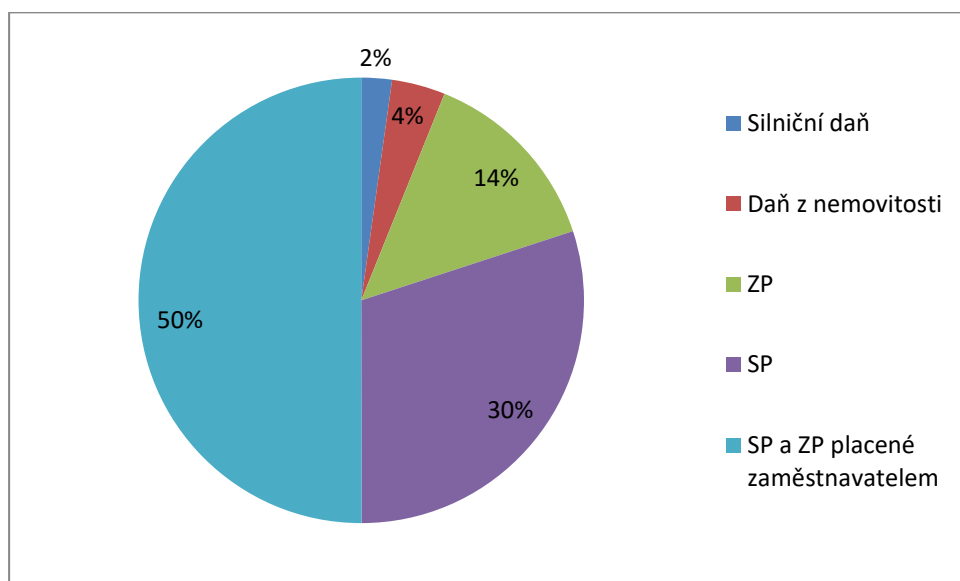
Podnikatel v roce 2015 zaměstnával dva zaměstnance. Odvody sociálního a zdravotního pojištění, které za ně platí, tvoří 50 % odvodů. Silniční daň je také o něco vyšší. Podnikatel již u prvního automobilu poslední dva měsíce nemá nárok na 48% snížení sazby daně. Vzhledem k částkám placeným za pojistné je toto zvýšení zanedbatelné, viz graf 4.6.

<sup>57</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

<sup>58</sup> Zdroj: vlastní zpracování.



**Graf 4.6 Náklady podnikatele 2015<sup>59</sup>**



#### 4.5 Zhodnocení

Všechny odvody a daně za jednotlivé roky, které podnikatel platí, jsou uvedeny v tabulce 4.20. Podnikatel měl všechny tři roky daňový bonus, tudíž daň z příjmů FO není do celkové povinnosti započítána. V roce 2013 a 2014 bylo daňové zvýhodnění na první, druhé, třetí a každé další dítě ve stejné výši - 13 404 Kč (40 212 Kč za tři děti). V roce 2013 dosáhl podnikatel nejvyššího daňového bonusu, v roce 2014 byl bonus nižší z důvodu vyšších příjmů a tedy i základu daně. V roce 2015 se výše daňového zvýhodnění na děti změnila. Na první dítě zůstala sleva ve výši 13 404 Kč, na druhé dítě 15 804 Kč a na třetí 17 004 Kč. Jelikož má podnikatel 3 děti, žijící ve společné domácnosti a všechny studují, výše slevy na děti činila 46 212 Kč, což je o 6 000 Kč více než v předchozích letech. V případě, že by podnikatel neměl děti, jeho daňová povinnost by byla vždy vyšší než 20 000 Kč, viz graf 4.7. Daňové zvýhodnění na děti je pro podnikatele velmi výhodné, a zvyšování těchto částek příznivé. Daňový bonus pana Dvořáka by mohl být ještě vyšší v případě, že by si snižoval základ daně o zaplacené životní nebo penzijní pojištění. Maximální výše daňového bonusu v roce 2015 je 60 300 Kč. Na tuto částku ale podnikatel se třemi dětmi nedosáhne. Maximální výše daňového bonusu podnikatele může být pouze 46 212 Kč.

Čistý příjem podnikatele za rok 2013 je 256 765 Kč vypočítaný dle vzorce 4.1. V roce 2014 činí 318 348 Kč a v roce 2015 činí 311 105 Kč. Rok 2014 byl podnikatele z hlediska výše zisku nejúspěšnější.

<sup>59</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

$$\text{Čistý příjem} = \text{základ daně} - \text{daň z příjmu} - SP - ZP \quad (4.1)$$

Nejnižší povinné odvody byly v roce 2014 - 38,2 %. V roce 2015 byly tyto odvody téměř 50 %. V roce 2015 měl podnikatel vyšší náklady v podobě pojistného za druhého zaměstnance. Jeho základ daně byl nižší než v předchozím roce. Silniční daň, daň z nemovitosti, sociální a zdravotní pojištění, které platí podnikatel za zaměstnance, jsou daňově uznatelné náklady.

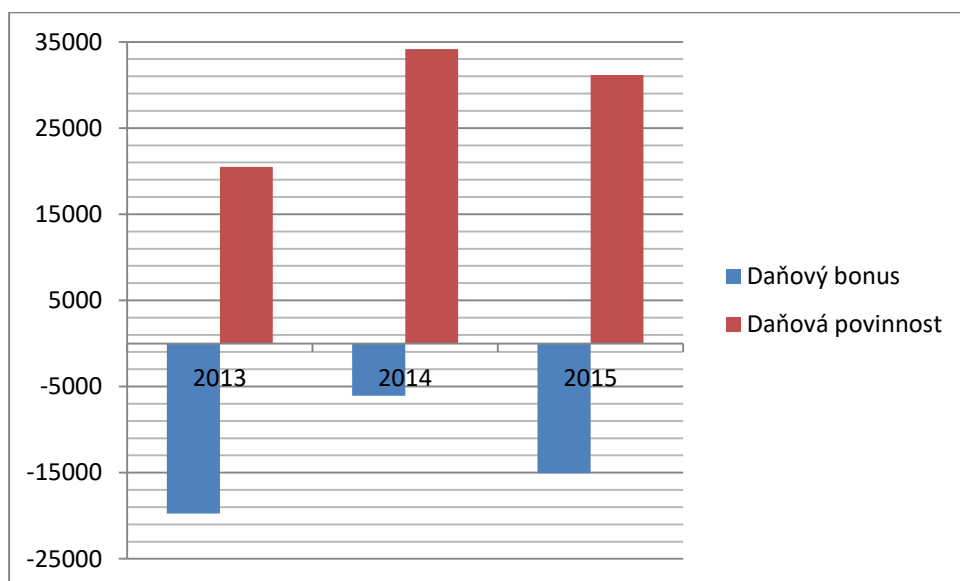
Nezanedbatelnou částkou je také sociální a zdravotní pojištění za zaměstnance, které je pro podnikatele vysokým nákladem. Vzhledem k celkovým výdajům vynaložených na dosažení, udržení a zajištění příjmů tvoří tyto náklady v roce 2015 přibližně 7,5 %.

**Tab. 4.20 Celková daňová povinnost<sup>60</sup>**

	2013	2014	2015
Příjmy	1 294 481 Kč	1 666 530 Kč	1 674 878 Kč
DPH	137 292 Kč	177 707 Kč	231 019 Kč
Základ daně	302 102 Kč	397 065 Kč	376 413 Kč
Daň z příjmu fyzické osoby - daňový bonus	19 737 Kč	6 057 Kč	15 057 Kč
Sociální pojištění podnikatele	44 107 Kč	57 972 Kč	54 957 Kč
Zdravotní pojištění podnikatele	20 967 Kč	26 802 Kč	25 408 Kč
Silniční daň	3 672 Kč	3 672 Kč	4 060 Kč
Daň z nemovitých věcí	7 112 Kč	7 112 Kč	7 112 Kč
Sociální pojištění za zaměstnance	37 680 Kč	41 409 Kč	67 383 Kč
Zdravotní pojištění za zaměstnance	13 565 Kč	14 907 Kč	24 258 Kč
Celkové povinné odvody	127 103 Kč	151 874 Kč	183 178 Kč
Povinné odvody v %	42,1 %	38,2 %	48,7 %

<sup>60</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

**Graf 4.7 Daňový bonus/daňová povinnost<sup>61</sup>**



Výši přímých daní a odvodů sociálního a zdravotního pojištění a DPH v poměru k základu daně ilustruje graf 4.8. Povinnost k dani z přidané hodnoty byla v každém roce vyšší než celková povinnost placena z jiných daní. Daňová povinnost se každým rokem zvyšuje z důvodů vyššího pojistného na zdravotní a sociální pojištění. Důvodem pro toto zvýšení je růst minimálních vyměřovacích základů a také zaměstnávání dvou zaměstnanců. Kdyby si podnikatel platil dobrovolné nemocenské pojištění, které činí 2,3 % z vyměřovacího základu, byla by výše sociálního pojištění o 4 329 Kč vyšší. Podnikatel - OSVČ má nárok na nemocenské až od 15. kalendářního dne, max. však 380 kalendářních dnů. Prvních 14 dní by tedy podnikatel nedostával nic. Z tohoto důvodu podnikatel usoudil, že je pro něj v této době výhodnější neúčastnit se nemocenského pojištění.

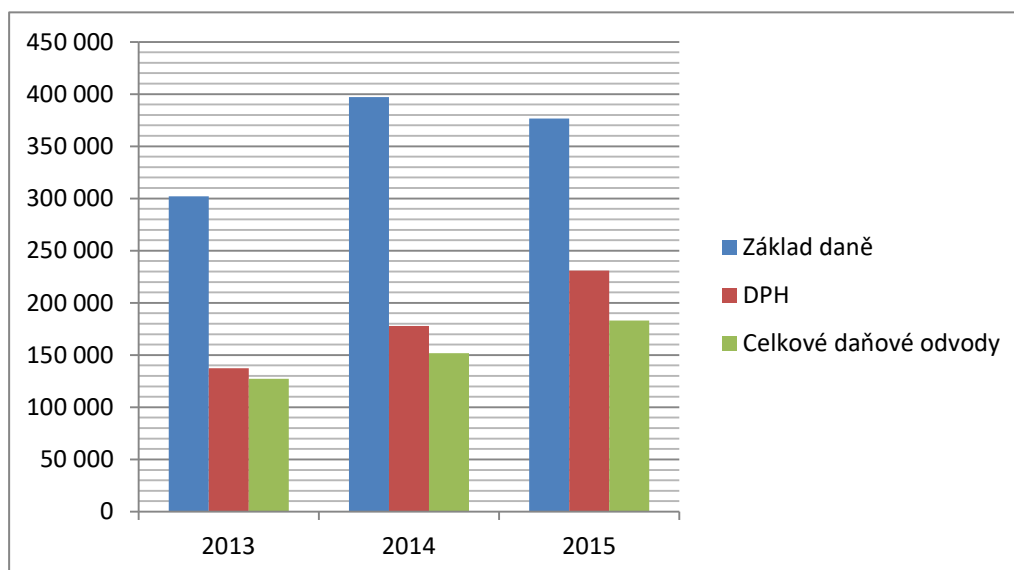
Podnikateli se také v roce 2015 zvyšuje silniční daň o 388 Kč, jelikož uplynula doba na vyšší procentní snížení sazby daně.

Daň z přidané hodnoty se každým rokem zvyšuje, neboť podnikatel prodává převážně konečným spotřebitelům. Ti již neuplatňují nárok na odpočet daně. Z tohoto důvodu podnikatel snižuje ceny svého prodávaného zboží a poskytovaných služeb, aby koupě zboží byla pro zákazníky atraktivní a nepřecházeli nakupovat do větších prodejen a řetězců.

V případě, že by podnikatel v roce 2015 zaměstnával pouze jednoho zaměstnance, mohly by být jeho povinné odvody o něco nižší. Není ovšem jisté, zda by dosáhl stejných příjmů, jeden zaměstnanec by provoz dvou prodejen nemusel zvládat.

<sup>61</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

**Graf 4.8 Daňová povinnost<sup>62</sup>**



#### **4.6. Dílčí shrnutí**

Praktická část byla zaměřena na daně a povinné odvody podnikatele - osoby samostatně výdělečně činné. Byly zde provedeny výpočty daně z příjmů, silniční daně, daně z nemovitých věcí a výše daně z přidané hodnoty. Dále zde byl uveden výpočet sociálního a zdravotního pojištění jak za podnikatele, tak i za zaměstnance. Závěr kapitoly obsahoval zhodnocení daňových povinností podnikatele.

<sup>62</sup> Zdroj: vlastní zpracování.

## 5 Závěr

Cílem bakalářské práce bylo zhodnotit daňové zatížení podnikající fyzické osoby.

Jako fiktivní podnikatel Dvořák byl autorkou vybrán poplatník, drobný podnikatel, který byl charakterizován ekonomickými ukazateli a na kterém byly ilustrovány jeho povinnosti daňově odvodového charakteru, tj. včetně zákonného pojistného. Při vymezení poplatníka se autorka inspirovala podnikateli, kteří jsou aktivní v jejím okolí.

V případě podnikatele Dvořáka není samotná daň z příjmů daňovou zátěží, jelikož mu ve sledovaných obdobích vyšel daňový bonus. Značnou část odvodů tvoří pojistné, které podnikatel odvádí za své zaměstnance. Tyto náklady jsou ovšem daňově uznatelné a snižují základ daně, na rozdíl od pojistného za podnikatele. Pan Dvořák v roce 2015 zaměstnal druhého zaměstnance, díky tomu měl nejvyšší náklady za sledovaná období. Výše daňové povinnosti u daně z přidané hodnoty má v letech 2013 - 2015 rostoucí charakter. To vyplývá z toho, že podnikatel provozuje i maloobchod, více prodává, než nakupuje. Nevzniká mu tedy nárok na odpočet. Výše silniční daně má také rostoucí charakter, ale není tak výrazný.

Je zřejmé, že zvolený příklad je modelový a nelze ho zevšeobecňovat, navíc i v dalších letech se díky novelám zákonů mohou změnit podmínky pro poplatníky.

I když se práce soustředila zejména na období let 2013 - 2015, je možné v závěru práce také uvést nejvýznamnější skutečnosti, které mohou modifikovat výsledky této práce, pokud by poplatník Dvořák podnikal v dalších letech po analyzovaném období.

V dubnu roku 2016 došlo ke zvýšení daňového zvýhodnění na vyživované dítě. Toto zvýhodnění může podnikatel uplatnit za celý rok. Výše daňového zvýhodnění na první dítě zůstává stále stejná - 13 404 Kč, na druhé dítě vzroste o 1 200 Kč, tzn. 17 004 Kč a na třetí a každé další dítě 20 604 Kč ročně. Podnikatel tak bude moci uplatnit daňové zvýhodnění ve výši 51 012 Kč. Tento vývoj je pro něj velmi příznivý.

Silniční daň bude o něco vyšší. U prvního automobilu, Citroen Berlingo, si již podnikatel nebude moci uplatnit snížení sazby daně o 25 % a u druhého automobilu, Ford Transit, klesne toto snížení ze 48 % na 40 %. Výše daně z nemovitých věcí se nezmění, pan Novák nepřikoupil žádný pozemek, ani neprovedl přestavbu.

Sazby DPH pro rok 2016 se nemění. Podnikatel bude povinen od 1. ledna 2016 podávat kontrolní hlášení.

Minimální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění osoby samostatně výdělečně činné bude 162 036 Kč. Minimální zálohy pro rok 2016 budou 1 823 Kč za měsíc. Pro sociální pojištění bude minimální záloha 1 972 Kč měsíčně.

V roce 2017 se výše daňového zvýhodnění na děti změnila. Zvýhodnění na první dítě zůstalo ve stejné výši 13 404 Kč ročně, na druhé dítě bude zvýhodnění 19 404 Kč a na třetí a každé další dítě 24 204 Kč. V případě, že všechny tři děti podnikatele budou v roce 2017 nezletilé nebo budou studovat, bude celkové daňové zvýhodnění ve výši 57 012 Kč, o 1000 Kč více než v předchozím roce.

Minimální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění bude 169 392 Kč, měsíční záloha bude činit 1 906 Kč. Záloha na sociální pojištění bude ve výši 2 061 Kč.

Pro pana Dvořáka bude od března povinná elektronická evidence tržeb. V provozovně si bude muset zřídit internetové připojení a pokladnu propojenou s tiskárnou. V daňovém přiznání za rok 2017 pan Dvořák bude moci uplatnit slevu ve výši 5000 Kč. Výše slevy je omezena kladným rozdílem mezi 15 % dílčího základu daně, tedy vypočtenou daní před slevami a základní slevou na poplatníka. Vzhledem k vypočtené výši daně v předchozích letech by měl podnikatel uplatnit slevu v plné výši.

Od roku 2017 se také změnil výše příspěvku zaplaceného na životní pojištění a penzijní připojištění odčitatelná od základu daně. Od daňového základu tak bude možnost odečíst až 24 000 Kč za životní pojištění a 24 000 Kč za penzijní připojištění. Do roku 2016 byla tato částka max. 12 000 Kč. Tohoto odpočtu podnikatel dosud nevyužil.

Výše výsledné daně z příjmu podnikatele je z velké části ovlivněna daňovým zvýhodněním na děti. V případě, že by podnikatel již nemohl uplatňovat tohoto zvýhodnění, měl by uvažovat o snížení základu nezdanitelnými částmi základu daně, např. zaplaceným životním pojištěním a penzijním připojištěním, úroky z úvěru ze stavebního spoření, nebo hypotečního úvěru, případně dary.

Další možností by bylo uplatnění výdajů procentem z příjmů. U výše uvedeného podnikatele by výše výdajů činila 60 % - příjmy ze živnostenského oprávnění. Maximálně by však mohl odečíst náklady ve výši 1 200 000 Kč. Skutečné náklady v roce 2015 byly 1 215 312 Kč. V této situaci je tedy výhodnější využít skutečnou výši nákladů. U výdajů procentem z příjmů je omezení použití slevy na manželku a daňového zvýhodnění na děti. Pan Dvořák slevu na manželku nikdy nevyužil, jeho manželka má vlastní příjmy, přesahující hranici pro uplatnění této slevy. Pro podnikatele by bylo výhodnější použít tuto možnost

pouze v případě, kdy by měl nižší náklady a nemohl již uplatňovat daňové zvýhodnění. Slevu na poplatníka by podnikatel využít mohl.

V modelové situaci, kdy autorka práce vychází z příjmů z předchozích let, kdy by poplatník měl v roce 2017 příjmy ve výši cca 1 700 000 Kč a uplatnil by výdaje procentem z příjmů, výše uplatněných výdajů by činila 1 020 000 Kč. Zaokrouhlený základ daně upravený o nezdanitelné části základu daně, v tomto případě zaplacené úroky, by činil 676 900 Kč. Po odečtení slevy na poplatníka 24 840 Kč by podnikatel měl daňovou povinnost ve výši 76 695 Kč. Vyměřovací základ ve výši 50 % pro pojistné by činil 340 000 Kč. Výdaje uplatněné procentem z příjmů jsou pro podnikatele výhodnější pouze v situaci, kdy náklady na dosažení, zajištění a udržení příjmů jsou nižší. Další vývoj daňového zatížení nelze s přesností určit. Vláda České republiky navrhuje a schvaluje každý rok změny v oblasti daňové politiky.

Výsledky bakalářské práce mohou posloužit zejména jako prvotní informace pro začínající podnikatele, aby si uvědomili své závazky vůči pojistným a daňovým odvodům a další aspekty podnikání.

## Seznam použité literatury

### a) Odborná literatura

ČERVINKA, Tomáš. *Zdravotní pojištění zaměstnavatelů, zaměstnanců a OSVČ s komentářem a příklady* 2016. 8. vyd. Olomouc: ANAG, 2016. 160 s. ISBN 978-80-7263-999-1.

DUŠEK, Jiří. *Elektronická evidence tržeb v přehledech*. Praha: Grada Publishing, 2016 112 s. ISBN 978-80-247-5839-8.

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů* 2016. 12. vyd. Praha: Grada Publishing, 2015. 144 s. ISBN 978-80-247-5436-9.

KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. Praha: Ústav práva a právní vědy, o.p.s. 2014, 248 s. ISBN 978-80-87974-06-3.

KOLEKTIV AUTORŮ. *Abeceda DPH* 2016. 3. vyd. Olomouc: ANAG, 2016. 360 s. ISBN 978-80-7554-024-9.

KOLEKTIV AUTORŮ. *Daňová evidence. Komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 11. vyd. Olomouc: ANAG, 2016. 336 s. ISBN 978-80-7554-020-1.

PITNER, Ladislav a Václav BENDA. *Daň z přidané hodnoty s komentářem: k 1. 1. 2016*. 10. aktualizované vydání. Olomouc: Anag, 2016. ISBN 978-80-7554-005-8.

ŠIROKÝ, Jan. *Základy daňové teorie s praktickými příklady*. 2. aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2016, 128 s. ISBN 978-80-7552-315-0.

ŠTOHL, Pavel. *Daně - výklad a praktické příklady* 2016. 5. Vyd: Znojmo: Nakladatelství Ing. Pavel Štohl, 2016, 184 s. ISBN 978-80-87314-79-1.

VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. Praha: Wolters Kluwer, 2013, 428 s. ISBN 978-80-7478-388-3.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR* 2016. 12. vyd. Praha: 1. VOX, 2016. 391 s. ISBN 978-80-87480-23-6.

VONDRÁK, Zdeněk, Lucie VONDRÁKOVÁ a Michala VONDRÁKOVÁ. *Elektronická evidence tržeb: praktická příručka*. Olomouc: ANAG, 2016. 264 s. ISBN 978-80-7554-048-5.

ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ, dobrovolně důchodově pojištěných s komentářem a příklady k 1. 1. 2016*. 7. vyd. Olomouc: ANAG, 2016. 152 s. ISBN 978-80-7263-998-4.

ŽENÍŠKOVÁ, Marta a Jan PŘIB. *Zákon o nemocenském pojištění: od 1. 1. 2015: s komentářem a příklady*. 8. vyd. Olomouc: ANAG, 2015. 279 s. ISBN 978-80-7263-927-4.



## **b) Elektronické zdroje:**

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *Pozůstalostní důchody* [online]. [2. 1. 2017]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/duchodove-pojisteni/davky/pozustalostni-duchody.htm>.

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *Peněžitá pomoc v mateřství* [online]. [3. 1. 2017]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/nemocenske-pojisteni/davky/penezita-pomoc-v-materstvi.htm>.

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *Účast na pojištění* [online]. [6. 1. 2017]. Dostupné z: <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/ucast-na-pojisteni/povinna.htm>.

FINANCE.CZ. *Odvod a placení zdravotního pojištění u OSVČ* [online]. [24. 1. 2017]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/zdravotni-pojisteni-osvc/odvod-a-placeni/>

FINANCE.CZ. *Základ a sazby pojistného u sociálního pojištění OSVČ* [online]. [24. 1. 2017]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/socialni-pojisteni-osvc/zaklad-a-sazby/>

INTEGROVANÝ PORTÁL MPSV. *Aktivní politika zaměstnanosti* [online]. [3. 1. 2017]. Dostupné z: <https://portal.mpsv.cz/sz/zamest/dotace/apz>.

MINISTERSTVO PRÁCE A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ. *Invalidní důchody* [online]. [2. 1. 2017]. Dostupné z: <http://www.mpsv.cz/cs/619>.

MINISTERSTVO PRÁCE A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ. *Starobní důchody* [online]. [2. 1. 2017]. Dostupné z: <http://www.mpsv.cz/cs/618>

MONITOR: *PŘEHLED STÁTNÍHO ROZPOČTU* [online]. [3. 5. 2017]. Dostupné z: <http://monitor.statnipokladna.cz/2015/statni-rozpocet/>

VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY. *OSVČ - výpočet výše pojistného* [online]. [10. 1. 2017]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/osvc-vypocet-vyse-pojistneho>.

VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY. *OSVČ - zásady pro platbu pojistného* [online]. [12. 1. 2017]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/osvc-zasady-pro-platbu-pojistneho>

### **c) Právní předpisy**

Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 16/1992 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů.

## **Seznam zkratek**

ČR - Česká republika

DPH - daň z přidané hodnoty

EET - elektronická evidence tržeb

EU - Evropská unie

FO - fyzická osoba

OSSZ - Okresní správa sociálního zabezpečení

OSVČ - osoba samostatně výdělečně činná

PO - právnická osoba

SP - sociální pojištění

SVČ - samostatná výdělečná činnost

ZDP - Zákon o dani z příjmů

ZDPH - Zákon o dani z přidané hodnoty

ZDPOJ - Zákon o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů

ZoSD - Zákon o spotřebních daních

ZP - zdravotní pojištění

ZSZ - Zákon o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti

ZTP - zvlášť těžké postižení

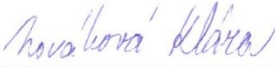
ZTP/P - zvlášť těžké postižení s průvodcem

## Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 5.5.2017

  
Klára Nováková

## **Seznam příloh**

Příloha č. 1 - Daň z příjmů fiktivní fyzické osoby za rok 2013

Příloha č. 2 - Silniční daň fiktivního podnikatele za rok 2014